QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Aralık 2021
Faaliyet raporu

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihli hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 1 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Şubat 2022

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

2021 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. 2021 Yıllık Faaliyet Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği'nde (II-14.1) belirlenen çerçevede tarafımızdan hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

ERKİN AYDIN **Başkan**	**ADNAN MENDERES YAYLA** **Başkan Yrd.**	**METİN KARABİBER** **Üye**
A.MURAT ALACAKAPTAN **Üye**	**ENGİN TURHAN** **Üye**	**BÜLENT YURDALAN** **Üye**
KUBİLAY CİNEMRE **Üye**	**FATMA DENİZ ERGEN** **Üye**	

İÇİNDEKİLER

- Genel Bilgiler 1-8
- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar 9
- Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları 9
- Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler 9 – 15
- Finansal Durum 16 – 17
- Riskler ve Yönetim Kurulu Değerlendirmesi 18 – 19
- Diğer (Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu) 19 – 31
- Diğer (Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu) 32 – 36

SEKTÖRDE QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

Leasing sektörünün ilk kurulan firmalarından biri olan QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing) 1990 yılından beri yatırımların finansmanında aktif rol oynamaktadır. Sektörün ileri gelen firmalarından biri olarak müşteri odaklı strateji izlemeyi ve müşterilerin sektörlerine ve işletmelerine özgü yeni ürünler geliştirmeyi ilke edinmiştir. Anadolu'da şubeleşmeyi başlatan ilk leasing şirketlerinden biri olarak KOBİ'lerin ihtiyaçlarını yerinde analiz eden QNB Finansleasing bugün 1'i Serbest Bölge'de olmak üzere toplam 14 şubesi ile yaygın bir hizmet ağına sahiptir.

GENEL BİLGİLER

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi: 01.01.2021 - 31.12.2021

Unvan: QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.

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.qnbfl.com

E-mail adresi: info@qnbfl.com

Mersis no: 0388002321300091

Şubeler

Şirket Merkezinin dışında aşağıda belirtilen Şubeleri bulunmaktadır.

	Şube Adı	Adres	Telefon	Faks
1	İst. Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge	Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge 2. Kısım A Blok No:44/3 Bakırköy / İSTANBUL	0 212 349 11 58	0 212 350 60 58
2	İkitelli	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
3	Dudullu	Necip Fazıl Bulvarı, Keyap Çarşı Sitesi No:44 A-1 Blok Dükkan No:3 Dudullu, Ümraniye / İSTANBUL	0 216 526 14 10	0 212 350 60 11
4	İzmit	Körfez Mah. Ahmet Ergüneş Sok. No:13/2 İzmit / KOCAELİ	0 262 321 43 08	0 262 335 17 89
5	Bursa	Balat Mah. Sanayi Cad. No: 435/13 İnanlar Cadde Kat: 3 BURSA	0 224 362 84 70	0212 350 60 74
6	Ankara	Atatürk Bulvarı No:140 Kavaklıdere / ANKARA	0 312 457 11 99	0 312 457 12 91
7	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
8	İzmir	Şehir Nevres Bulvarı No:8/1 Montrö / İZMİR	0 232 488 11 87	0 232 488 11 84
9	Antalya	Tarım Mah. Aspendos Bulv. No:92/1 Ata Plaza Kat:2 Muratpaşa / ANTALYA	0 242 311 18 41	0 242 311 18 40
10	Gaziantep	Zeytinli Mah. 79006 Sok. No:3/22 Şehitkamil / GAZİANTEP	0 342 232 11 51	0 212 350 60 15
11	Diyarbakır	Peyas Mah. Urfa Bulvarı Rema C Blok No:124/A Kayapınar / DİYARBAKIR	0 412 251 11 93	0 412 251 11 97
12	Gebze	Hacı Halil Mah. Zübeyde Hanım Cad. No:39/A Kat:1 Gebze / KOCAELİ	0262 643 38 31	0262 643 38 31
13	Konya	Fevzi Çakmak Mah. Hüdai Caddesi No: 3/C Karatay / KONYA	0332 342 52 94	0332 342 38 11
14	Levent	Sultan Selim Mah. Eski Büyükdere Cad. No:63/A Kâğıthane/İSTANBUL	0212 268 19 96	0212 268 65 27

a) Ortaklık Yapısı:

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

(bin TL)	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	%	Tutar	%
QNB Finansbank A.Ş.	114.308	99,40	114.308	99,40
Diğer	692	0,60	692	0,60
Tarihsel değer ile toplam bin TL	**115.000**	**100,00**	**115.000**	**100,00**
Enflasyon etkisi	39.222		39.222	
Toplam	**154.222**		**154.222**	

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortakların halka açık payları toplamı %42,16'dır.

Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 575.000 bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 575.000 bin TL).

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. 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 A.Ş." olarak değişmiştir.

08.02.2016 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 Finansbank A.Ş (QNB Finansbank) tarafından alımı gerçekleşmiştir.

15 Haziran 2016 tarihinde QNB tarafından QNB Finansbank paylarının doğrudan alınması neticesinde Şirket'in yönetim kontrolü dolaylı yoldan QNB'ye 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'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 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 dışındaki diğer ortakların Şirket'te sahip oldukları paylarını satma hakkı doğmuştur. Satma hakkı kullanım talepleri sonrası QNB Finansbank'ın Şirket sermayesindeki pay oranı %81,41 olmuştur.

6 Aralık 2016 tarihinde Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 'in sahip olduğu payları QNB Finansbank'a satması sonucu, Şirket'in sermayesinde Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. payı kalmamış olup, QNB Finansbank'ın Şirket sermayesindeki pay oranı %99,40 olmuştur.

b) Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Düzey Yöneticiler ve Personel Sayısı Bilgileri

Personel Sayısı: 122

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	**Görevi**
Sinan ŞAHİNBAŞ(*)	Yönetim Kurulu Başkanı
Adnan Menderes YAYLA	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Metin KARABİBER	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür
Osman Ömür TAN(*)	Yönetim Kurulu Üyesi
A. Murat ALACAKAPTAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Bülent YURDALAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Kubilay CİNEMRE	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi
Fatma Deniz ERGEN	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi

(*) 25 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Sinan Şahinbaş Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış, yerine Erkin Aydın Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
(**) 25 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Osman Ömür Tan Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış, yerine Engin Turhan Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Sinan Şahinbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

1984 yılında TED Ankara Koleji'ni, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nü bitirdi. Ardından, İstanbul Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler ve Yeditepe Üniversitesi'nde Finans konuları üzerine yüksek lisans dereceleri aldı. Profesyonel hayatına 1990 yılında QNB Finansbank'ta başlayan Şahinbaş, 1997 yılına kadar Hazine, Kurumsal Bankacılık ve Kredi departmanlarında çeşitli görevlerde bulundu. 1997 yılında QNB Finansbank (Suisse) SA ve QNB Finansbank (Holland) NV için Türkiye'de temsilcilik ofislerinin kuruluşunu gerçekleştirdi. 1997 yılında iştirakler için yeni bir risk yönetim sistemi kurmak üzere Bölüm Başkanı olarak Garanti Bankası'nda göreve başlayan Şahinbaş, aynı yıl Garanti Bankası (Holland) NV'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Bir yıl sürdürdüğü görevinden sonra QNB Finansbank (Holland) NV'ye Genel Müdür Yardımcısı olarak geçen Şahinbaş, 1999-2001 yılları arasında aynı bankanın Genel Müdürlük görevini üstlendi. 2001 yılında Türkiye'ye dönerek QNB Finansbank A.Ş. Baş Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaya başladı ve 2003 (Ekim) - 2010 (Nisan) yılları arasında Genel Müdürlük görevini yürüttü. Sinan Şahinbaş, Nisan 2010 itibarıyla QNB Finansbank Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atandı. Sn. Şahinbaş, 23 Mart 2011'de QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'ne Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, 01 Haziran 2012 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir.

Adnan Menderes Yayla
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1963 yılında Ankara'da doğdu. 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 Manager, Senior Manager ve Partner 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 Finansbank bünyesine katıldı. Ağustos 2008 tarihi itibari ile QNB Finansbank İcra Komitesi Üyesi ve Grup CFO olarak görev yapmaktadır. Sn. Yayla, 12 Ağustos 2008'de QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'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.

Metin Karabiber
Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

1961 Adana doğumlu olan 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 Finansbank A.Ş.'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 hizmet veren Karabiber; 2003-2010 yılları arasında aynı bankada Perakende Bankacılık - Satıştan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. 2010 yılının Ekim ayında QNB Finansbank A.Ş.'ne katılan Metin Karabiber, Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevini 1 Haziran 2016 tarihine kadar üstlenmiştir. Sn. Karabiber, 8.11.2010 - 24.01.2013 tarihleri arasında QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nde, Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmüştür. 29 Mart 2013 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliğine tekrar seçilmiştir. 1 Haziran 2016 tarihinden itibaren, QNB Finansleasing Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.

A.Murat Alacakaptan
Yönetim Kurulu Üyesi

1963 yılında doğan Sn. Alacakaptan, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. Kariyerine Bağımsız Denetçi olarak başlamış, sırasıyla Peat Marwick, Touche-Ross, Coopers & Lybrand'ta çalışmıştır. 1990-1994 yılları arasında Aktif Finans Faktoring'te Finansman Müdürü olarak görev almıştır. 1994-1998 yılları arasında QNB Finansleasing Genel Müdür Yardımcılığı, daha sonra Finans Deniz Leasing Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuş, 1999 yılında Finans Deniz Leasing Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği'ne atanmıştır. Sn. Alacakaptan, 2001 yılında Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak tekrar QNB Finansleasing'e katılmıştır. 1 Haziran 2016 tarihinden itibaren, QNB Finansleasing Genel Müdürü görevinden ayrılmış olup halen Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini yürütmektedir. Aralık 2007 - Mart 2011 tarihleri arasinda Fider (Finansal Kiralama Derneği), Haziran 2009 - Kasım 2010 tarihleri arasında da Finans Faktoring Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmüştür.

Osman Ömür Tan
Yönetim Kurulu Üyesi

1971 doğumlu Tan, Ankara Atatürk Anadolu Lisesi'nden mezun olduktan sonra lisans eğitimini Hacettepe Üniversitesi İstatistik Bölümü'nde tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1995 yılında Yapı ve Kredi Bankası'nda MT olarak başlayan Tan, 1998 yılında QNB Finansbank A.Ş ailesine katıldı. Sırasıyla Kurumsal Şube Müşteri Temsilcisi, Kurumsal Şube Müdürlüğü, Genel Müdürlük Kilit Müşteri Yönetimi Grup Yöneticiliği ve en son Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Grup Yöneticiliği görevlerini üstlendi. 2011 Ekim itibarlıyla Yapılandırılmış Finansman ve Dış Ticaret Finansmanı fonksiyonlarıyla birlikte Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Sn. Tan, 31 Mart 2017 tarihinden itibaren QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nde yönetim kurulu üyesidir. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve ilişkili tarafları ile başka herhangi bir ilişkisi bulunmamaktadır.

Bülent Yurdalan
Yönetim Kurulu Üyesi

1980 yılında Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Kütahya Yönetim Bilimleri Fakültesini bitirdi. 1982 yılında Pamukbank ile başladığı bankacılık hayatına Citibank Türkiye'de devam etti. 1988 yılı başında katıldığı QNB Finansbank A.Ş.'de sırası ile şube operasyon, Teftiş Kurulu, Hazine Operasyon, Genel Muhasebe, İç Kontrol bölümleri ile bazı yurt dışı, yurt içi Fiba Grubu bankalarında üst düzey görevler aldı. 2003 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanan Yurdalan, 2013 ve 2018 yılları arasında da İç Sistemler Başkanı olarak görev yapmıştır. Bülent Yurdalan, Eylül 2014 itibarıyla QNB Finans Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak atandı. Sn. Yurdalan, 7 Mayıs 2019 tarihinden itibaren QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nde yönetim kurulu üyesi ve aynı zamanda QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'nde de yönetim kurulu başkanı olarak görev yapmaktadır.

Fatma Deniz Ergen
Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi

1966 doğumlu Deniz Ergen; Ege Üniversitesi Dilbilimi lisans ve İstanbul Aydın Üniversitesi Sistem Mühendisliği Yüksek Lisans mezunudur. Koç Üniversitesi Yöneticilik Programı ve Insead Üniversitesi Banka Yöneticileri İçin Finans Sertifika Programlarını bitirmiştir. 1993 yılında İnterbank A.Ş' de bankacılığa başlamış; 1999 yılında Denizbank ve sonrasında 2000- 2009 yılları arasında Finansbank A.Ş' de bankacılık yapmıştır. Finansbank' da; Şube Müdürlüğü, Perakende Bankacılık Ege Bölge Müdürlüğü; Bireysel Bankacılık Grup Yöneticiliği ve son olarak da Şubeler Satıştan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Daha sonra MUDO Mağazıcılık A.Ş' de Mağaza ve Operasyonlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı yapmış ve 2014 yılından beri kendi şirketinde yönetici danışmanlığı örgütsel ilişki sistemleri koçluğu, mentorluk ve eğitmenlik yapmaktadır. 2016 yılında Vefa Holding Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır.

Kubilay Cinemre
Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi

1966 doğumlu Cinemre, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümünden 1987 yılında mezun oldu. Aynı bölümden 1992 yılında master derecesi kazandı. Bankacılığa 1987 yılında İnter Bank'ta MT olarak başlayan Cinemre, hazine ve sermaye piyasası alanında İktisat Bankası ve İmpex Bank'ta görev aldı.1991 yılında Finansbank Hazine departmanında Bölüm Başkanı olarak görev alan Cinemre, 1995 yılında Alternatif Bank'ta Genel Müdür Yardımcısı ve Alternatif Menkul Kıymetler'de Genel Müdür olarak göreve başladı.1997 yılında Merrill Lynch İntarnational London'da gelişmekte olan piyasalarda direktör olarak 4 yıl çalıştı. 2000 yılı sonunda Garanti Bankası Hazine ve Sermaye Piyasaları ve Proje Finansmanından sorumlu genel müdür yardımcısı oldu. 2007 yılına kadar bu görevini sürdürdü. 2007 yılında Merrill Lynch Yatırım Bankası ve Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş. yi kurdu ve 2011 yılına kadar her iki şirketin de genel müdürlüğünü üstlendi. 2011 yılında Fokus Yatırım Holding A.Ş. yi kurdu. Holding halen portföy yönetimi ve yenilenebilir enerji alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetçi:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri gereğince, 2021 yılı bağımsız denetimleri için bağımsız dış denetim şirketi olarak PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiştir.

Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	**Görevi**
Kubilay CİNEMRE	Başkan
Fatma Deniz ERGEN	Üye

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

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Adı Soyadı	**Görevi**
Kubilay CİNEMRE	Başkan
A. Murat ALACAKAPTAN	Üye
Selim MURAT	Üye

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi:

Adı Soyadı	**Görevi**
Fatma Deniz ERGEN	Başkan
A. Murat ALACAKAPTAN	Üye

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.

Sürdürülebilirlik Komitesi:

Adı Soyadı	**Görevi**
Metin KARABİBER	Başkan
Semra KARSU	Üye
Ateş YENEN	Üye
Fatih KZILTAN	Üye

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 verilmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. Üst Yönetimi

Adı Soyadı	**Unvan**	**Mesleki Tecrübe**
Metin KARABİBER	Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi	37 yıl
Semra KARSU	Genel Müdür Yardımcısı Mali İşler ve Operasyon	33 yıl
M. Fatih KIZILTAN	Genel Müdür Yardımcısı Krediler	35 yıl
Ateş YENEN	Genel Müdür Yardımcısı Pazarlama ve Satış	29 yıl

Metin KARABİBER
Genel Müdür – Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyeleri arasında özgeçmiş bilgileri verilmiştir.

Semra KARSU
Genel Müdür Yardımcısı – Mali İşler/Operasyon

1967 yılında doğan Sn. KARSU, Notre Dame de Sion Lisesi ve ardından İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olup aynı üniversitede işletme üzerine Yüksek Lisans yapmıştır. 1990 yılında kariyerine Garanti Leasing'de başlayan Sn. Karsu, 1996 yılında QNB Finansleasing'e Mali Kontrol ve Muhasebe Müdürü olarak katılmıştır. 1999 yılında Grup Müdürlüğüne, 2002 yılında Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmış olup Mali Kontrol & Muhasebe, Finansman, Operasyon, Kredi İzleme, Bilgi Teknolojileri ve Hukuk departmanlarından sorumludur.

M. Fatih KIZILTAN
Genel Müdür Yardımcısı – Krediler

1957 yılında doğan Sn.KIZILTAN Marmara Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. Yapı Kredi Bankası Kredi Risk Kontrol Uzmanı olarak çalışmaya başlamıştır. 1990 yılında QNB Finansleasing'e katıldı. Şubat 2000 tarihinde krediler depertmanı Grup Müdürlüğüne, Mart 2008'de de Kredilerden sorumlu Genel Müdür yardımcılığına atanmıştır.

Ateş YENEN
Genel Müdür Yardımcısı – Pazarlama ve Satış

1969 yılında doğan Sn.YENEN, TED Ankara Koleji ve ardından Hacettepe Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. Kariyerine 1993 yılında İktisat Bankası'nda başlayan Sn.YENEN 2000 yılında QNB Finansbank'ta göreve başlamış ve Ankara Kurumsal Şube Müdürlüğü görevinin ardından 2008 yılında Kurumsal Bankacılık Grup Yöneticisi olarak atanmıştır. 2010 -2012 yılları arasında QNB Finansbank Büyük Ticari Bankacılık Satış ve Strateji Yönetimi ve Ticaret Finansmanı Grup Yöneticisi görevini yürütmüş olan Sn.Ateş YENEN, 2012 yılında QNB Finansleasing'te Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

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

d) YÖNETİM KURULU ÜYELERİ ile ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 7.158 bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 6.480 bin TL). 1 Ocak – 29 Mart 2021 tarihleri arasında QNB Finansbank A.Ş.'de görevli olan yönetim kurulu üyelerine aylık 7.340 TL brüt ücret, bağımsız yönetim kurulu üyelerine aylık 8.340 TL net ücret, diğer yönetim kurulu üyelerine aylık 4.350 TL net ücret ödenmiştir. 29 Mart 2021 tarihli Genel Kurul'da alınan karar ile QNB Finansbank A.Ş.'de görevli olan Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 8.070 TL brüt ücret, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 9.170 TL net ücret ödenmesine, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 4.780 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 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 hazırlanan yıllık plan kapsamında süreç denetimleri ve çeyrek dönem bazında iç kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, 6 ayda bir düzenlenen Denetim Komitesi toplantılarında faaliyet sonuçları hakkında bilgilendirme yapılmaktadır.

b) Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

2021 hesap dönemi içinde Şirketin 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, yıl sonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmektedir. Ayrıca 2021 yılında şirkette Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın denetimi başlamış ve faaliyet raporunun yayınlandığı tarih itibariyla bu denetim devam etmektedir.

e) Şirket Aleyhine Açılan Davalar Hakkında Bilgiler

Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte 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

Şirketimiz 01.01.2021 ile 31.12.2021 tarihleri arasında muhtelif tarihlerde, 51.750 TL bağışta bulunmuştur.

h)Şirket Topluluğu Bilgileri

2021 faaliyet yılında, hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlemler bulunmamaktadır. Hakim şirket ve bağlı şirketlerle yapılan işlemler ve tutarları ekte bulunan 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar raporunun 23. maddesinde yer verilmiştir. Bu işlemlerle ilgili olarak herhangi bir karşı edim sağlanmamış, Şirket'i zarara uğratmamış dolayısıyla 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 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı

Bulunmamaktadır.

I) Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN 29 MART 2021 TARİHİNDE YAPILAN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.'nin 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2021 tarihinde, saat 14.00'de Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 Şişli, İstanbul adresinde T.C. Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 26.03.2021 tarih ve 62704916 yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Güner KAKI gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ilişkin davet kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 03.03.2021 tarih ve 10279 sayılı nüshası ile Hürses Gazetesi'nin 04.03.2021 tarihli ve 15358 sayılı nüshasında, Şirket'in www.qnbfl.com adresli internet sitesinde, 26.02.2021 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 115.000.000.- TL tutarındaki sermayesine tekabül eden 11.500.000.000 adet paydan, 114.308.442,339 TL'lık sermayeye takabül eden payın vekaleten, 7,0 TL sermayeye tekabül eden payın asaleten; toplam 114.308.449,339 TL'ye tekabül eden hissenin toplantıda üzere 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 Adnan TÜRKKAN 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 Adnan Türkkan'ın, oy toplama memurluğuna Kenan Kahraman'ın ve tutanak yazmanlığına Sunay Cambaz'ın seçilmelerine ve toplantı başkanlığına toplantı tutanağının imzalanması için yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi.

2- 2020 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda(KAP), Şirket'in www.qnbfl.com 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 karar verildi.Oylamaya sunulan 2020 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

3- Şirketin 2020 yılına ait Denetçi Raporu'nun, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Şirket'in www.qnbfl.com 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 Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin temsilcisi Sayın Gökberk Musdal toplantıda hazır bulundu. Oylamaya sunulan 2020 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

4- 2020 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun ekinde yer alan bağımsız denetleme kuruluşu Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş finansal tabloların Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda(KAP), Şirket'in www.qnbfl.com 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 2020 yılı finansal tabloların tasdikine oybirliği ile karar verildi.

5- Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirketin 2020 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından dolayı ayrı ayrı ibralarına oybirliği ile karar verildi.

6- Şirketimiz 26 Şubat 2021 tarih ve 1267 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 Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş 31.12.2020 tarihli mali tablolarında yer alan 2020 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, 31.12.2020 tarihli mali tablolarında yer alan 2020 yılı faaliyetlerinden kaynaklanan 191.281 Bin TL dönem karından; 50.613 Bin TL Vergiler düşüldükten sonra kalan 2020 yılı net dağıtılabilir dönem karı olan 140.668 Bin TL'sının Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve yedek akçelerin kulanılmasıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine oybirliği ile karar verildi.

7- Şirketimiz Yönetim Kurulu Üye sayısının 8 olarak belirlenmesine ve Şirketimiz Yönetim Kurulu Üyeliklerine, 3 yıl süre ile görev yapmak üzere, toplantı mahallinde hazır bulunan ve/veya aday olduğunu beyan eden,

- T.C. Kimlik Numaralı Sn. Sinan ŞAHİNBAŞ'ın
- T.C. Kimlik Numaralı Sn. Adnan Menderes YAYLA'nın,
- T.C. Kimlik Numaralı Sn. Metin KARABİBER'in
- T.C. Kimlik Numaralı Sn. Ahmet Murat ALACAKAPTAN'ın
- T.C. Kimlik Numaralı Sn. Osman Ömür TAN'ın
- T.C. Kimlik Numaralı Sn. Bülent YURDALAN'ın

ve SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği düzenlemeleri gereği bağımsız üye olarak

- T.C. Kimlik Numaralı Sn. Kubilay CİNEMRE'nin
- T.C. Kimlik Numaralı Sn. Fatma Deniz ERGEN'in

seçilmelerine oybirliği ile karar verildi.

8- 1 Nisan 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, QNB Finansbank A.Ş.'de görevli olan yönetim kurulu üyelerine aylık 8.070 TL brüt ücret (huzur hakkı), bağımsız yönetim kurulu üyelerine aylık 9.170 TL net ücret (huzur hakkı), diğer yönetim kurulu üyelerine aylık 4.780 TL net ücret (huzur hakkı) ödenmesine oybirliği ile karar verildi.

9- Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri gereğince yönetim kurulunun 19/03/2021 tarihli toplantısında 2021 yılı faaliyet ve hesaplarının bağımsız denetimi için bağımsız denetim şirketi olarak seçilen PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçiminin onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

10- Şirketimiz 01.01.2020 ile 31.12.2020 tarihleri arasında muhtelif dernek ve vakıflara 7.315,32 TL bağışta bulunmuştur. Verilen önerge doğrultusunda, Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca Şirket tarafından 2021 yılı içerisinde yapılabilecek bağışların üst sınırının 65.000 TL olarak belirlenmesine oybirliği ile karar verildi.

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

12- 2020 içinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekindeki "Kurumsal Yönetim İlkelerinin" 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında gerşekleştirilen işlemler hakkında bilgi verildi. Şöyle ki; 2020 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- Gündemde başka konu kalmadığı için Başkan, katılanları saygı ile selamladı ve toplantıyı sona erdirdi.

(EK 1)

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.'nin 2020 Yılı Kâr Payı Dağıtım Tablosu (Bin TL)			
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye			**115.000**
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**	191.281	191.281
4.	**Vergiler (-) (**)**	50.613	50.613
5.	**Net Dönem Kârı (=)**	140.668	140.668
6.	**Geçmiş Yıllar Zararları (-)**	-	-
7.	**Genel Kanuni Yedek Akçe (-) (***)**	-	-
8.	**NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)**	140.668	140.668
9.	**Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)**	7	
10.	**Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı**	140.675	
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 140140**	140.668	
20.	**Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar**	-	

(*)Yasal Kayıtlara göre Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK Madde 519(1)) toplamı yazılmıştır.

(**)Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yukarıdaki dağıtılabilir net dönem karı tutarı içerisinde yer alan Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 5.247 Bin TL ertelenmiş vergi geliri dağıtıma konu edilmeyip olağanüstü yedekler içerisinde gösterilmiştir.

(***)Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK Madde 519(1)) tutarı, Şirket ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaştığından 2020 yılı karından ayrılmamıştır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.'nin 2020 Yılına Ait Kâr Payı Oranları Tablosu

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI / NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
NET	A					
	B					
	TOPLAM	-	-		-	-

FİNANSAL DURUM

Hisse Senedi Performansı

QNBFL 2021 Yılı Hisse Fiyat Grafiği - TL



Finansal Göstergeler (Bin TL)

Finansal Kiralama Alacakları, net	10.216.917
Toplam Aktifler	12.896.250
Özkaynaklar	1.237.632
Dönem Karı	201.536

Finansal Oranlar

	31.12.2021	31.12.2020
Özkaynak Karlılığı	% 17,9	% 14,5
Aktif Karlılığı	% 2,1	% 2,1
Borçlanma Oranı	8,7	6,2

Derecelendirme Notu

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından hazırlanan en son 31 Ocak 2022 tarihli derecelendirme raporuna göre Şirket'in uzun vadeli yabancı para borçlanma derecelendirme notu B+ olup, görünümü "Negatif" , ve uzun vadeli Türk Lirası borçlanma derecelendirme notu BB- olup görünüm "Negatif"'dır. Ulusal notu ise AA olup görünümü " Durağan "'dır.

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 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.

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, Şirketin 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 Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri 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 dalgalanmalardan 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 foreign exchange contracts) 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mevzuata uygun şekilde 2 ayda bir (6 adet) toplantı düzenlemiştir. Toplantılar kapsamında, Şirketin maruz kaldığı veya kalabileceği riskler değerlendirilerek belirlenen tolerans limitlerinde aşım olup olmadığı incelenmiştir.

Her ay 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 Finans Finansal Kiralama A.Ş. 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 2021 yılı içinde sürdürülebilirlik konusundaki aksiyonlarını hızlandırmış ve prosedür / politikalarını oluşturmuştur.

Sürdürülebilirlik yaklaşımımız çerçevesinde geleceğin, çevrenin, işimizin ve insan kaynağımızın ihtiyaçlarına odaklanarak, Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuştur. Böylelikle 2021 yılı ve sonrasında, çevresel, ekonomik ve sosyal sürdürülebilirlik faktörlerinin şirket yönetiminde ve ürün, hizmet süreçlerinde bir bütün olarak gözetilmesini; bu faktörlere bağlı risklerin ve fırsatların etkin bir biçimde yönetilmesini sağlıyor olacağız.

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 kurulmustur. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi'nin başlıca görevleri;

Pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,

Sirket 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 sirketin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek,

olarak belirlenmiştir.

01.01.2021 – 31.12.2021 tarihleri arasında söz konusu birimde görev yapan çalışanlarımızın iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Ad-Soyad	**Tel.**	**Elektronik Posta**
Selim Murat	0212 349 13 30	selim.murat@qnbfl.com
Sunay Cambaz	0212 349 11 80	sunay.cambaz@qnbfl.com
M. Zuhal Etisoy Keleş	0212 349 11 35	zuhal.etisoy@qnbfl.com

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

29 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı ;

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.'nin 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2021 tarihinde, saat 14.00'de Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 Şişli, İstanbul adresinde T.C. Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 26.03.2021 tarih ve 62704916 yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Güner KAKI gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ilişkin davet kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 03.03.2021 tarih ve 10279 sayılı nüshası ile Hürses Gazetesi'nin 04.03.2021 tarihli ve 15358 sayılı nüshasında, Şirket'in www.qnbfl.com adresli internet sitesinde, 26.02.2021 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 115.000.000.- TL tutarındaki sermayesine tekabül eden 11.500.000.000 adet paydan, 114.308.442,339 TL'lık sermayeye takabül eden payın vekaleten, 7,0 TL sermayeye tekabül eden payın asaleten; toplam 114.308.449,339 TL'ye tekabül eden hissenin toplantıda üzere 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.

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

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, Şirketin 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 Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri 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.

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 Finans Finansal Kiralama A.Ş. 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**
Selim Murat	İç Denetim Müdürü	selim.murat@qnbfl.com
Sunay Cambaz	Muhasebe Grup Müdürü	sunay.cambaz@qnbfl.com
M. Zuhal Etisoy Keleş	Mali Kontrol Müdürü	zuhal.etisoy@qnbfl.com

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimiz internet sitesi adresi www.qnbfl.com olup, sitenin İngilizce versiyonu da mevcuttur. Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Şirket'in internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin öngördügü 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 Finans Finansal Kiralama A.Ş." 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 ve İç Denetim Müdürü'ne iletebilmesi için www.qnbfl.com 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 Müdürü ve bağlı olduğu Genel Müdür yürütmektedir. Dönem içerisinde çalışanlardan ayrımcılık konusunda şikayet gelmemistir. 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 Finansleasing, 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	Adnan Türkkan	0532 322 51 42
İç Denetim Yöneticisi	Selim Murat	0533 607 37 65

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. Şİrkete 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.

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.

2. 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.
3. 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.
   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.
4. 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.
5. Şirket çalışanları, yapılacak denetimler, incelemeler ve soruşturmalarda denetim personeline gereken her türlü kolaylığı gösterir, bilgi saklamazlar.
6. 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.
7. 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.

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.

2. 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.
3. 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.

   Müşteri, tedarikçi ya da üçüncü kişiler ile birlikte seyahat edilmesi gerekiyor ise personelin masraflarının şirket tarafından karşılanarak seyahatin organize edilmesi esastır. Ancak, ilgili Genel Müdür Yardımcısı talebi inceleyerek seyahat masraflarının diğer tarafça karşılanmasını onaylayabilir.

   Müşteri, tedarikçi veya üçüncü kişiler tarafından organize edilen sergi, fuar, konferans, toplantı gibi aktivitelere katılım teklifi alındığında, bunlara katılım bu prosedürdeki yaklaşımlar çerçevesinde ilgili Genel Müdür Yardımcısı tarafından değerlendirilerek karar verilir.

4. İlişki veya yerel kültürel kurallar gereği alınan ve mali değeri 200 TL üzerinde olan hediyeler Hediye İletim Yazısı doldurulmak suretiyle İnsan Kaynakları Bölümü'ne gönderilir. Bir takvim yılında biriken tüm bu tür hediyeler yıl sonlarında Yönetmen ve altındaki ünvana sahip şirket personelinin iştirak edeceği bir çekiliş ile personele dağıtılır veya bir yardım kuruluşuna / vakfa bağışlanır.

5. 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.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

9. 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 ilgili Grup Yöneticisi 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 İnsan Kaynakları Bölümü'nün 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 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

Yönetim kurulu üyeleri 29.03.2021 tarihli Genel Kurulu kararı ile seçilmiş olup, 31.12.2021 tarihi itibarıyla yönetim kurulu yapısı aşağıdaki şekildedir. Üyelerin görev süresi 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu:

Sinan ŞAHİNBAŞ (*)	(Yönetim Kurulu Başkanı – İcracı)
Adnan Menderes YAYLA	(Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı – İcracı olmayan)
Metin KARABİBER	(Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür – İcracı)
Osman Ömür TAN (*)	(Yönetim Kurulu Üyesi – İcracı olmayan)
A. Murat ALACAKAPTAN	(Yönetim Kurulu Üyesi – İcracı olmayan)
Bülent YURDALAN	(Yönetim Kurulu Üyesi – İcracı olmayan)
Kubilay CİNEMRE	(Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – İcracı olmayan)
Fatma Deniz ERGEN	(Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – İcracı olmayan)

(*) 25 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Sinan Şahinbaş Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış, yerine Erkin Aydın Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
(**) 25 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Osman Ömür Tan Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış, yerine Engin Turhan Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine faaliyet raporunda yer verilmiştir.

31.12.2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu'nda icrada görevli olmayan 6 üye olup, bunlardan ikisi 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, 2 bağımsız yönetim kurulu üye adayının bağımsızlık kriterlerini taşıyıp taşımadığına ilişkin 29.03.2021 tarihli raporu yönetim kuruluna sunmuştur. Ayrıca, bağımsız üye adaylarından bağımsızlık kriterlerinin yerine getirildiğine dair beyan alınmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinden Sinan Şahinbaş, Adnan Menderes Yayla, Osman Ömür Tan ile bağımsız üyeler Kubilay Cinemre ve Fatma Deniz Ergen'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 29 Mart 2021 tarihli genel kurulda karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi:

Sinan ŞAHİNBAŞ	(Grup İçi – QNB Finansbank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı)
Adnan Menderes YAYLA	(Grup İçi – QNB Finansbank A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi)
Osman Ömür TAN(*)	(Grup İçi – QNB Finansbank A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı)
Bülent YURDALAN	(Grup İçi – QNB Finans Faktoring A.Ş. ve QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi)
Kubilay CİNEMRE	(Grup Dışı – Fokus Yatırım Holding A.Ş., Kurucu Ortak)
Fatma Deniz Ergen	(Grup Dışı – Deniz Ergen Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti., Şirket Sahibi)

(*) 25 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Osman Ömür Tan Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış, yerine Engin Turhan Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu başkanı, diğer Yönetim Kurulu üyeleri ve genel müdür (icra başkanı) ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirler. 2021 yılı içerisinde gerçekleşen Yönetim Kurulu toplantı sayısı 40'tır. 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 ilşkili 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

Sirket'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 Kubilay Cinemre başkan, icra görevi bulunmayan Ahmet Murat Alacakaptan ve Selim Murat da 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 30 Mart 2021 tarih ve 1273 numaralı yönetim kurulu kararıyla, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Fatma Deniz Ergen başkan, icra görevi bulunmayan Ahmet Murat Alacakaptan da üye olarak atanmıştır.

Bağımsız yönetim kurulu üye sayısının 2 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 28 Temmuz 2017 tarihli yönetim kurulu kararı ile seçilmiş olup, üyeleri Sn. Sinan Şahinbaş, Sn. Metin Karabiber, Sn. Semra Karsu, Sn. Fatih Kızıltan ve Sn. Ateş Yenen'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 ALCO, kredi izleme komitesi, pazarlama komitesi, operasyon komitesi ve hukuk komitesi toplantılarında Şirket'in karşı karşıya olduğu riskler değerlendirilmektedir. Yönetim Kurulu aylık 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, 6 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'ün icra görevleri kapsamında maaş ve prim verilmektedir. 29 Mart 2021 tarihli Genel Kurul'da alınan karar ile QNB Finansbank A.Ş.'de görevli olan Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 8.070 TL brüt ücret, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 9.170 TL net ücret ödenmesine, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 4.780 TL net ücret ödenmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 7.158 bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 6.480 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.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM ÇERÇEVESİ	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
A. GENEL İLKELER						
A1. Strateji, Politika ve Hedefler						
A1.1. Yönetim Kurulu ÇSY öncelikli konularını, risklerini ve fırsatlarını belirler ve buna uygun ÇSY politikalarını oluşturur. Söz konusu politikaların etkin bir biçimde uygulanması bakımından; Ortaklık içi yönerge, iş prosedürleri vs. hazırlanabilir. Bu politikalar için Yönetim Kurulu kararı alır ve kamuya açıklar.	X					Yönetim Kurulu; ÇSY öncelikli konuları, risklerini ve fırsatlarını belirler; ilgili ÇSY politikalarını oluşturur, ve sürdürülebilirlik performansını yıllık bazda yayımladığı sürdürülebilirlik raporu ile kamuya açıklar. Sürdürülebilirlik Politikası ve destekleyici ÇSY politikaları Yönetim Kurulu onayına sunulur, ve Şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanır.
A1.2. ÇSY politikalarına, risk ve fırsatlarına uygun Ortaklık Stratejisini belirler. Ortaklık stratejisi ve ÇSY politikalarına uygun kısa ve uzun vadeli hedeflerini belirler ve kamuya açıklar.	X					Şirketin sürdürülebilirlik stratejisi, çerçevesi, kısa ve uzun vadeli hedefleri ve önceliklendirme matrisi; sürdürülebilirlik raporunda ve kurumsal internet sitesinde Sürdürülebilirlik Bölümü'nde kamuya duyurulur.
A2. Uygulama/İzleme						
A2.1. ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteleri/birimleri belirler ve kamuya açıklar. Sorumlu komite/birim, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetleri yılda en az bir kez ve her halükarda Kurul'un ilgili düzenlemelerinde yıllık faaliyet raporlarının kamuya açıklanması için belirlenen azami süreler içerisinde kalacak şekilde Yönetim Kuruluna raporlar.	X					Sürdürülebilirlik stratejisi ve performansının genel yönetimi ve gözetiminden sorumlu Sürdürülebilirlik Komitesi, yılda en az bir kez ve gerekli sıklıklarda Kurumsal Yönetim Komitesi'nin ve Yönetim Kurulu'nun ilgili konularda bilgilendirilmesinden sorumludur. Sürdürülebilirlik Ekibi, Şirketin sürdürülebilirlik konusundaki tüm çalışmalarının yürütülmesinden, çalışmaların QNB Grubu strateji ve politikaları ile uyumundan, ve sürdürülebilirlik ile ilgili tüm raporlamalardan sorumludur. Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları ise, Şirket içindeki ilgili iş kolları ve birimlerin temsilcilerinden oluşan ve sürdürülebilirlik ile ilgili projeleri ve aksiyon planlarını oluşturan ve yürüten ekiplerdir.
A2.2. Belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler doğrultusunda uygulama ve eylem planlarını oluşturur ve kamuya açıklar.		X				Belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler doğrultusunda, proje ve aksiyon planları oluşturulur, Yönetim Kurulu ve ilgili Komitelere raporlanır. İlgili proje/aksiyon planları kamuya açıklanmamakla birlikte, performans çıktıları ve kilit performans göstergeleri sürdürülebilirlik raporlamaları ile periyodik ve karşılaştırmalı olarak kamuya açıklanır.
A2.3. ÇSY Kilit Performans Göstergelerini (KPG) belirler ve yıllar bazında karşılaştırmalı olarak açıklar. Teyit edilebilir nitelikteki verilerin varlığı halinde, KPG'leri yerel ve uluslararası sektör karşılaştırmalarıyla birlikte sunar.		X				Şirketin belirlenen kilit performans göstergeleri yıllar bazında karşılaştırılabilir olarak açıklanmakla birlikte, karşılaştırılabilir yerel ve uluslararası sektör verileri temin ve teyit edilebilir nitelikte olmadığından ilgili raporlarda sektör karşılaştırmalarına yer verilmemektedir.
A2.4. İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici inovasyon faaliyetlerini açıklar.	X					İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici inovasyon faaliyetleri, Şirketin sürdürülebilirlik raporlarının ve faaliyet raporlarının ilgili bölümlerinde açıklanır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM ÇERÇEVESİ	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
A3. Raporlama						
A3.1. Sürdürülebilirlik performansını, hedeflerini ve eylemlerini yılda en az bir kez raporlar ve kamuya açıklar. Sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin bilgileri faaliyet raporu kapsamında açıklar.	X					Şirketin SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri'ne uyumu faaliyet raporunda açıklanmakla birlikte, Şirketin sürdürülebilirlik performansı, hedefleri ve sürdürülebilirlik faaliyetleri yıllık bazda sürdürülebilirlik raporu ile kamuya açıklanır.
A3.2. Paydaşlar için ortaklığın konumu, performansı ve gelişiminin anlaşılabilmesi açısından önemli nitelikteki bilgilerin, doğrudan ve özlü bir anlatımla paylaşılması esastır. Ayrıntılı bilgi ve verileri kurumsal internet sitesinde ayrıca açıklayabilir, farklı paydaşların ihtiyaçlarını doğrudan karşılayan ayrı raporlar hazırlayabilir.	X					Şirketin sürdürülebilirlik faaliyetleri ve performansına ilişkin ayrıntılı bilgi ve veriler yıllık sürdürülebilirlik raporunda yayımlanır, ve Şirketin kurumsal internet sitesinde Sürdürülebilirlik Bölümü'nde yayımlanır.
A3.3. Şeffaflık ve güvenilirlik bakımından azami özen gösterir. Dengeli yaklaşım kapsamında açıklama ve raporlamalarda öncelikli konular hakkında her türlü gelişmeyi objektif bir biçimde açıklar.	X					Şirket sürdürülebilirlik raporlaması kapsamında paylaştığı verilerin sunumunda, belirlediği kilit performans göstergeleri açık, tam ve karşılaştırılabilir bir şekilde sunar.
A3.4. Faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'ndan hangileri ile ilişkili olduğu hakkında bilgi verir.	X					Şirket, sürsürdürülebilirlik önceliklerinin ve faaliyetlerinin ilgili BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'ndan hangileri ile ilişkili olduğu hakkında sürdürülebilirlik raporunda bilgi verir.
A3.5. Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan davalara ilişkin açıklama yapar.	X					Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan davalara ilişkin açıklamalar; Şirketin sürdürülebilirlik raporunun ve/veya faaliyet raporunun ilgili bölümlerinde açıklanır.
A4. Doğrulama						
A4.1. Bağımsız üçüncü taraflara (bağımsız sürdürülebilirlik güvence sağlayıcılarına) doğrulatıldığı takdirde, sürdürülebilirlik performans ölçümlerini kamuya açıklar ve söz konusu doğrulama işlemlerinin artırılması yönünde gayret gösterir.			X			Sürdürülebilirlik performans ölçümleri, mevcut durumda bağımsız bir üçüncü taraflara doğrulatılmamaktadır. Önümüzdeki dönemde, bağımsız bir taraftan güvence alınması değerlendirilmektedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM ÇERÇEVESİ	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
B. ÇEVRESEL İLKELER						
B1. Çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını açıklar.		X				QNB Finans Leasing, operasyonel verimliliği artırmaya ve faaliyetlerinin çevresel etkilerini azaltmaya yönelik farklı yöntemler geliştirmeye ve farklı uygulamaları hayata geçirmeye çalışmaktadır. En büyük çevresel etkilerin kredilendirme süreçleri sebebiyle "dolaylı" olarak ortaya çıktığının bilinciyle hareket eden Şirket, diğer taraftan kendi faaliyetleri sonucu oluşan "doğrudan" etkiyi, çevresel ayak izini, sorumlu şekilde yönetmek amacıyla da aksiyon almaktadır. Bu nedenle, elektriksel ve mekanik projeler için çevre dostu cihazların seçilmesi, otomasyon sistemleri aracılığıyla binaların kontrol edilmesi ve enerji ve kağıt tüketimini azaltıcı aksiyonların alınması yoluyla çevresel etkilerini azaltmayı hedeflemektedir.
B2. Çevre ile ilgili kanun ve ilgili diğer düzenlemelere uyum sağlar ve bunları açıklar.	X					Şirket, Finanse Edilmeyen Sektörler Listesi ve IFC Performans Standartlarının yanısıra, çevre, sağlık, güvenlik ve sosyal konulara ilişkin ulusal yasal düzenlemelere uygun hareket etmek, çevresel sosyal yönetim sisteminin etkinliğini düzenli olarak izlemek kararlılığındadır. Bu amaçla, ÇSY politikalarının ve performansının ilgili kanunlar ile düzenlemelere uygunluğunu düzenli olarak gözden geçirir; ilgili düzenlemelerde yeralan standartlara uyumu sağlar ve mümkün olduğu ölçüde en iyi uygulamaları örnek alarak bu standartları aşmayı hedefler. Yasal düzenlemelerin olmadığı durumlarda, faaliyetlerinin neden olduğu çevresel etkileri en aza indirmek amacıyla kendi standartlarını oluşturmayı hedefler.
B3. Sürdürülebilirlik İlkeleri kapsamında hazırlanacak raporda yer verilecek çevresel raporun sınırı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, veri toplama süreci ve raporlama koşulları ile ilgili kısıtları açıklar.	X					Sürdürülebilirlik Raporu'nun Rapor Hakkında Bölümü'nde raporun sınırı, raporlama dönemi ve raporlama esasları detaylandırılır.
B4. Çevre ve iklim değişikliği konusuyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumluyu, ilgili komiteleri ve görevlerini açıklar.		X				Şirket; sürdürülebilirlik önceliklerinden "Operasyonların Çevresel Etkilerin Yönetimi" kapsamında, iklim değişikliği stratejisini belirlemeyi, operasyonlarının doğrudan ve dolaylı etkilerini tespit etmeyi ve yönetmeyi amaçlamaktadır. Çevre ve iklim değişikliği konularındaki çalışmaların yönetim ve gözetimi, Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sorumluluğundadır. Şirket, çevresel ayak izini düşürerek iklim değişikliği ile mücadeleye katkı sağlamanın yanı sıra, finansman sağladığı projelerin çevresel ve sosyal etkilerini değerlendirmek ve söz konusu projelerin çevresel ve sosyal etkilerinin sınırlandırılmasına ve/veya bertaraf edilmesine yönelik yol haritası oluşturmak suretiyle de dolaylı çevresel ve sosyal risklerini yönetmeyi hedeflemektedir.
B5. Hedeflerin gerçekleştirilmesi de dâhil olmak üzere, çevresel konuların yönetimi için sunduğu teşvikleri açıklar.			X			Teşvik mekanizması oluşturulması için değerlendirmeler devam etmektedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM ÇERÇEVESİ	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
B6. Çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiğini açıklar.		X				Şirketin kendi faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel risklerin yönetimine ilişkin hedefler ve stratejiler sürdürülebilirlik raporunun ilgili bölümlerinde detaylandırılmıştır. Dolaylı çevresel etkilerin iş hedeflerine ve stratejilerine dahil edilmesini teminen, çevresel, sosyal risk yönetimi sisteminin kurulumunun 2022 yılında tamamlanması planlanmaktadır.
B7. İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlerine yönelik sürdürülebilirlik performanslarını ve bu performansı iyileştirici faaliyetlerini açıklar.	X					Sürdürülebilirlik Raporu'nun ilgili bölümlerinde kilit performans göstergeleri ve iyileştirici aksiyonlar detaylandırılmaktadır.
B8. Sadece doğrudan operasyonlar bakımından değil, ortaklık değer zinciri boyunca çevresel konuları nasıl yönettiğini ve stratejilerine tedarikçi ve müşterileri nasıl entegre ettiğini açıklar.		X				Şirket, doğrudan faaliyetleri yanı sıra değer zinciri boyunca etkilerini yönetmek için de azami özeni gösterir. Bununla birlikte, Sorumlu Satın Alma/Tedarik Zinciri Yönetimi Politikası bulunmamaktadır. Önümüzdeki dönemde, ilgili politikanın oluşturulması için çalışmalar yapılmaktadır.
B9. Çevresel konularda (sektörel, bölgesel, ulusal ve uluslararası) politika oluşturma süreçlerine dâhil olup olmadığını; çevre konusunda üyesi olduğu dernekler, ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşları ile yaptığı iş birliklerini ve varsa aldığı görevleri ve desteklediği faaliyetleri açıklar.		X				Şirketin çevresel konulardaki üyelikleri ve iş birlikleri Sürdürülebilirlik Raporu'nda Üyelikler Bölümü'nde raporlanmaktadır.
B10. Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı)1), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atıksu yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde raporlar.		X				Çevresel göstergeler periyodik ve karşılaştırmalı olarak hesaplanmış olup, geçtiğimiz dönemlerde ilkede belirtilen detayda raporlanmamıştır.
B11. Verilerini toplamak ve hesaplamak için kullandığı standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntılarını açıklar.		X				Verilerin toplanmasında ve hesaplanmasında, uluslararası standart ve metodolojiler kullanılmış olup, rapor içerisinde geçtiğimiz yıllarda ilkede belirtilen detayda atıf yapılmamıştır. 2020 yılı itibarıyla ilkede belirtilen detayda raporlama yapılması hedeflenmektedir.
B12. Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerin durumunu açıklar (artış veya azalma).		X				Sürdürülebilirlik raporunda çevresel göstergelere genel olarak yer verilmekte olup 2022 raporunda daha ayrıntılı bilgilere yer verilmesi planlanmaktadır.
B13. Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirler ve bu hedefleri açıklar. Bu hedeflerin Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Taraflar Konferansı'nın önerdiği şekilde Bilime Dayalı olarak belirlenmesi tavsiye edilir. Daha önce belirlediği hedeflere göre rapor yılında gerçekleşen ilerleme söz konusu ise konu hakkında bilgi verir.			X			Sürdürülebilirlik raporlamalarında, bilime dayalı kısa ve uzun vadeli hedefler açıklanmamış olup, Şirket bilime dayalı hedeflerini belirlemek ve önümüzdeki dönemlerde bu hedefleri kamuya açıklamak için çalışmalar yürütmektedir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM ÇERÇEVESİ	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
B14. İklim krizi ile mücadele stratejisini ve eylemlerini açıklar.			X			2022 yılında çevresel sosyal risk yönetim sisteminin kurulumunun tamamlanması ve kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal risklerin değerlendirmeye alınması ile birlikte üçüncü tarafların potansiyel olumsuz etkilerini sınırlandırmaya yönelik aksiyonlar devreye alınmış olacaktır.
B15. Sunduğu ürünler ve/veya hizmetlerin potansiyel olumsuz etkisini önleme veya minimize etme program ya da prosedürlerini açıklar; üçüncü tarafların sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlarını açıklar.			X			2022 yılında çevresel sosyal risk yönetim sisteminin kurulumunun tamamlanması ve kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal risklerin değerlendirmeye alınması ile birlikte üçüncü tarafların potansiyel olumsuz etkilerini sınırlandırmaya yönelik aksiyonlar devreye alınmış olacaktır.
B16. Çevresel etkilerini azaltmaya yönelik aldığı aksiyonlar, yürüttüğü projeler ve girişimlerin toplam sayısını ve bunların sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarruflarını açıklar.			X			Çevresel etkileri azaltmaya yönelik olarak alınan aksiyonların sonuçları proje bazında sürdürülebilirlik raporunun ilgili kısımlarında paylaşılmakla birlikte, ilkede belirtilen detay ve kapsamda bir raporlama yapılmamıştır. Önümüzdeki dönemde istenilen detayda raporlama yapılması için çalışmalar yapılmaktadır.
B17. Toplam enerji tüketim verilerini (hammaddeler hariç) raporlar ve enerji tüketimlerini Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak açıklar.			X			2022 yılı itibarıyla istenen detayda paylaşılması hedeflenmektedir.
B18. Raporlama yılında üretilen ve tüketilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında bilgi sağlar.		X				Şirketin faaliyetleri kapsamındaki başlıca tüketim verileri sürdürülebilirlik raporunun ilgili bölümlerinde detaylı paylaşılmaktadır.
B19. Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapar ve bu çalışmaları açıklar.			X			Mevcut durumda yenilenebilir enerji kullanımı ve/ya sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş bulunmamakla beraber, bu konuda çalışma/ değerlendirmeler devam etmektedir.
B20. Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verilerini açıklar.					X	Halihazırda yenilenebilir enerji kullanımı bulunmamaktadır.