

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

**31 Aralık 2023
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 2023 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 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 29 Ocak 2024 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:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek 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.

Eren Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Ocak 2024

İÇİNDEKİLER

• Genel Bilgiler	1-9
• 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 – 16
• Finansal Durum	17 – 18
• Riskler ve Yönetim Kurulu Değerlendirmesi	19 – 20
• Diğer (Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu)	20 – 32

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: 01.01.2023 - 31.12.2023

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	Adana	Çınarlı Mah. 61027 Sokak Sunar Nuri Çomu İş Merkezi, A Blok No:18/73 Seyhan / ADANA	0 322 457 32 54	0 322 457 79 58
2	Anadolu 2	Hacı Halil Mah. Zübeyde Hanım Cad. No:39/A Kat:1 Gebze / KOCAELİ	0262 643 38 31	0262 643 38 31
3	Ankara	Kızılırmak Mah. Dumlupınar Bul. A Blok No:9A/836 Çankaya / ANKARA	0 312 457 11 99	0 312 457 12 91
4	Antalya	Tarım Mah. Aspendos Bulv. No:92/1 Ata Plaza Kat:2 Muratpaşa / ANTALYA	0 242 311 18 41	0 242 311 18 40
5	Bursa	Balat Mah. Sanayi Cad. No: 435/13 İnönü Cadde Kat:3 BURSA	0 224 362 84 70	0212 350 60 74
6	Diyarbakır	Peyas Mah. Urfa Bulvarı Rema C Blok No:124/A Kayapınar / DİYARBAKIR	0 412 251 11 93	0 412 251 11 97
7	Gaziantep	Zeytinli Mah. 79006 Sok. No:3/22 Şehitkamil / GAZİANTEP	0 342 232 11 51	0 212 350 60 15
8	İstanbul Anadolu 1	Barbaros Mah. Mor Sümbül Sok. No:7 Kat:15 Nidakule Ataşehir / İSTANBUL	0 216 526 14 10	0 212 350 60 11
9	İst. Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge	Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge 2. Kısım A Blok No:44/3 Bakırköy / İSTANBUL	0 212 349 11 58	0 212 350 60 58
10	İstanbul Avrupa 1	Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7A Blok No:7B-20 Sarıyer / İSTANBUL	0212 268 19 96	0212 268 65 27
11	İstanbul Avrupa 2	NurolPark - 15 Temmuz Mah. Bahar Cad. J Blok Kat:8 Ofis No: 43 Bağcılar / İSTANBUL	0 212 470 71 03	0 212 350 60 12
12	İzmir	Şehir Nevres Bulvarı No:8/1 Monrö / İZMİR	0 232 488 11 87	0 232 488 11 84
13	İzmit	Körfez Mah. Ahmet Ergüneş Sok. No:13/2 İzmit / KOCAELİ	0 262 321 43 08	0 262 335 17 89
14	Konya	Fevzi Çakmak Mah. Hüdaî Caddesi No: 3/C Karatay / KONYA	0332 342 52 94	0332 342 38 11

a) Ortaklık Yapısı:

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

(bin TL)	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	%	Tutar	%
QNB Finansbank A.Ş.	993.986	99,40	114.308	99,40
Diğer	6.014	0,60	692	0,60
Tarihsel değer ile toplam bin TL	1.000.000	100,00	115.000	100,00
Enflasyon etkisi	39.222		39.222	
Toplam	1.039.222		154.222	

Şirket'in sermayesinin tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 1.000.000.000 TL'ye artırılması nedeniyle ihraç edilecek 885.000.000 TL'lik itibari değerdeki paylara ilişkin İhraç Belgesinin onaylanması ve Esas Sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 7. maddesinin tadil edilmesine ilişkin olarak uygun görüş alınması amacıyla 28 Aralık 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na gerekli izin başvurusu yapılmıştır.

Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 575.000.000 TL'dir. Şirket'in, kayıtlı sermaye tavanının, 5 yıl süre ile 575.000.000 TL'den, 2.500.000.000 TL'ye artırılması konusunda Esas Sözleşmenin Sermaye başlıklı 7. maddesinin tadili için Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı'na 02.01.2024 tarihinde başvuru yapılmıştır.

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 gerçekleştirilmiştir.

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.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Düzey Yöneticiler ve Personel Sayısı Bilgileri

Personel Sayısı: 124

Yönetim Kurulu Üyeleri:

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Metin KARABİBER	Yönetim Kurulu Başkanı
Adnan Menderes YAYLA	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Osman TAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür
Engin TURHAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Yeliz ATAAY ARIKÖK	Yönetim Kurulu Üyesi
Bülent YURDALAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Kubilay CİNEMRE	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi
Fatma Deniz ERGEN	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi

Metin Karabiber ***Yönetim Kurulu Başkanı***

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 –6 Mart 2023 yıllarında QNB Finansleasing Genel Müdürü olarak görev yapan Sn.Karabiber, 6 Mart 2023 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 itibarı 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.

Osman TAŞ
Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

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

Yeliz ATAAY ARIKÖK
Yönetim Kurulu Üyesi

1974 doğumlu Arıkök, lisans eğitimini İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nde tamamlamış ve 1997 yılında İstanbul Üniversitesi Finans yüksek lisans derecesini almıştır. Bankacılık kariyerine 1997 yılında Osmanlı Bankası Hazine Bölümü'nde başlayan Arıkök, 1997 – 2008 yılları arasında sırasıyla Osmanlı Bankası, İş Yatırım, Turkcell ve Calyon Bank'ta yatırım danışmanlığı ve hazine alanlarında farklı rollerde çalışmıştır. 2008 yılında QNB Finansbank'a katılan Arıkök, Hazine Satış Bölümü yöneticiliği ardından 2018 yılından itibaren Uluslararası Bankacılık'tan sorumlu Direktör olarak görevine devam etmiştir. Ocak 2022 itibarı ile Hazine Satış ve Uluslararası Bankacılık'tan sorumlu Direktör ve QNB Finansbank Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

Engin Turhan
Yönetim Kurulu Üyesi

1980 doğumlu Turhan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat bölümünden mezun olup, Uluslararası Ekonomi Politik ve İşletmecilik yüksek lisansına sahiptir. Bankacılık kariyerine, Finansbank A.Ş.'de 2003 yılında MT (Yönetici Adayı) programı ile başladı. 2005 yılına kadar Krediler bölümünde farklı departmanlarda görev aldıktan sonra, Proje Finansmanı'na geçen Turhan burada Proje İzleme, Proje Değerlendirme, Kurumsal Finansman ve Sendikasyonlar departmanlarında uzman ve yönetici kademelerinde çalıştı. 2012 yılında Kurumsal Bankacılık Yapılandırılmış Finansman ve Sendikasyon Grup Yöneticisi olarak atandıktan sonra kendisine 2014 yılında Türev Ürünler Satış fonksiyonu da bağlanmış ve Direktör olarak atanmıştır. 2015 yılında mevcut fonksiyonlarına Ticari Bankacılık da eklenmiş olup, 2016 Haziran itibarıyla de Ticari Bankacılık ve Proje Finansmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Ocak 2022 itibarıyla Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret fonksiyonu ile birlikte Obi ve Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

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 International 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 2023 tarihi itibarıyla, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri gereğince, 2023 yılı bağımsız denetimleri için bağımsız dış denetim şirketi olarak PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiştir.

Denetim Komitesi:

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
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:

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Kubilay CİNEMRE	Başkan
Yeliz ATAAY ARIKÖK	Üye
Selim MURAT	Üye

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi:

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Fatma Deniz ERGEN	Başkan
Yeliz ATAAY ARIKÖK	Üye

Riskin Erken Saptanması Komitesinin; 22 Şubat 2013 tarihli ve 28567 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (SERİ: IV, NO:56)’de değişiklik yapılmasına dair Tebliğ’in (SERİ: IV, NO:63-Madde 6) 4.5.1 maddesi gereğince ayrı bir komite olarak yapılanmasına, 15 Nisan 2013 tarihli, 962 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile karar verilmiş olup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla komite yapısı yukarıdaki gibidir.

Sürdürülebilirlik Komitesi:

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Osman TAŞ	Başkan
Semra KARSU	Üye
Hayati Deniz GÜVENDİREN	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 verilmiş olup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla komite yapısı yukarıdaki gibidir.

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. Üst Yönetimi

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Unvan</u>	<u>Mesleki Tecrübe</u>
Osman TAŞ	Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi	24 yıl
Semra KARSU	Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı Mali İşler ve Operasyon	34 yıl
H. Deniz GÜVENDİREN	Genel Müdür Yardımcısı Krediler	28 yıl

Osman TAŞ**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 Mali Kontrol & Muhasebe, Finansman, Operasyon, Bilgi Teknolojileri departmanlarından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı’na atanmış olup, Mayıs 2023 tarihinden itibaren Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır.

H. Deniz GÜVENDİREN**Genel Müdür Yardımcısı – Krediler**

1974 doğumlu Sn.Güvendiren, 1995 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü’nden mezun oldu. Çalışma hayatına 1995 yılında Kentbank’ta Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 2004 yılında QNB Finansbank’a katılan Sn. Güvendiren Şube Müdürlüğü ve çeşitli Bölge Müdürlükleri görevlerini üstlenmesinden sonra Genel Müdürlüğe geçerek Şube Ağı Destek, Gelişim ve Performans Yönetimi Direktörü ve Orta Boy İşletmeler Direktörü olarak birçok farklı pozisyonda görev aldı. 2023 yılının Mayıs ayında QNB Finansleasing Kredi Tahsis, Kredi İzleme ve Hukuk İşlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı.

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

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ ile ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 25.272 bin TL'dir (31 Aralık 2022 – 11.169 bin TL). 1 Ocak – 31 Mart 2023 tarihleri arasında QNB Finansbank A.Ş.'de görevli olan yönetim kurulu üyelerine aylık 10.500 TL brüt ücret, bağımsız yönetim kurulu üyelerine aylık 11.900 TL net ücret, diğer yönetim kurulu üyelerine aylık 6.250 TL net ücret ödenmiştir. 31 Mart 2023 tarihli Genel Kurul'da alınan karar ile QNB Finansbank A.Ş.'de görevli olan Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 21.000 TL brüt ücret, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 23.800 TL net ücret ödenmesine, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 12.500 TL net ücret ödenmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ŞİRKETİN ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

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

ŞİRKET FAALİYETLERİ ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) İç Kontrol Sistemi ve Denetim Faaliyetleri

Şirket faaliyetlerinin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politika, kural ve teamüllere uygun olarak yürütülmesi ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini 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

2023 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, yılsonlarında ise tam kapsamlı olarak denetlenmektedir. Ayrıca 2021 yılında şirkette Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın denetimi başlamış ve faaliyet raporunun yayınlandığı tarih itibarıyla bu denetim halen 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) Başı ve Yardımlar

Şirketimiz 1 Ocak 2023 ile 31 Aralık 2023 tarihleri arasında muhtelif tarihlerde, 5.084 bin TL başta bulunmuştur.

h) Şirket Topluluğu Bilgileri

2023 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 2023 tarihli finansal tablolar raporunun 24. 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 Yılıının Sona Ermesinden Sonra Şirket'te Meydana Gelen ve Özel Önem Taşıyan Olaylar

Yoktur.

k) Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı

Bulunmamaktadır.

İ) Dönem İçerisinde Gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı

**QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA ANONİM  RKETİ'NİN
31 MART 2023 TARİHİNDE YAPILAN
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A. .nin 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2023 tarihinde, saat 11.00de Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22  i li, İstanbul adresinde T.C. Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl M d rl   n n 30.03.2023 tarih ve 84132050 yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın  afak YERL  gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ilişkin davet kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 06.03.2023 tarih ve 10783 sayılı nüshası ile Hürses Gazetesinin 07.03.2023 tarihli ve 16091 sayılı nüshasında,  irket'in www.qnbfl.com adresli internet sitesinde, 28.02.2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A. .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 tekabül eden payın vekaleten, 665,00 TL sermayeye tekabül eden payın asaleten; toplam 114.309.107,339 TLye tekabül eden hissenin toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun gerekse Ana S zle mede  ng r len asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine, toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Şirket Genel Kurulunun  alı ma Esas ve Usulleri Hakkındaki İ  Yönergesinin 9 uncu maddesi kapsamında gündem maddeleri okundu. Sayın Adnan TÜRKKAN tarafından gündem maddelerinin g r   lme sırasına ilişkin bir değişiklik önerisinin olup olmadığı soruldu. Toplantıda hazır bulunanlardan bu doğrultuda bir öneri gelmediğinden gündem maddelerinin görüşülmesine geçildi.

1- Toplantı Ba kanlı ına Adnan T rkkanın, oy toplama memurlu una Kenan Kahramanın ve tutanak yazmanlı ına Sunay Cambazın seçilmelerine ve toplantı ba kanlı ına toplantı tutanağının imzalanması için yetki verilmesine oy birliğiyle karar verildi.

2- 2022 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun Kamuyu Aydınlatma Platformunda(KAP),  irket'in www.qnbfl.com adresli internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu A. .nin Elektronik Genel Kurul Sisteminde pay sahiplerinin incelemesine ve görüşüne sunulmuş olması sebebiyle, faaliyet raporunun okunmuş kabul edilerek onaylanması hususunda verilen  nerge Genel Kurulun onayına sunuldu, önerge oybirliği ile kabul edildi. Oylamaya sunulan 2022 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun onaylanmasına 31 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.309.076,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

Pay sahiplerimizden Mehmet Şahin İskenderoğlu'nun bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

3- Şirketin 2022 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 PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin temsilcisi Sayın Berrak Kahraman toplantıda hazır bulundu. Oylamaya sunulan 2022 yılı Denetçi Raporu'nun onaylanmasına 31 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.309.076,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

Pay sahiplerimizden Mehmet Şahin İskenderoğlu'nun bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

4- 2022 yılı Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun ekinde yer alan bağımsız denetleme kuruluşu PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş finansal tablolarının Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda(KAP), Şirket'in www.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 2022 yılı finansal tabloların onaylanmasına 31 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.309.076,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

5- Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirketin 2022 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından dolayı ayrı ayrı ibralarına 31 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.309.076,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

6- Şirketimiz 28 Şubat 2023 tarih ve 1351 nolu yönetim kurulu kararı ile; Şirketimizin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin olarak yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanan ve PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş 31.12.2022 tarihli mali tablolarında yer alan 2022 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, 31.12.2022 tarihli mali tablolarında yer alan 2022 yılı faaliyetlerinden kaynaklanan 508.069 Bin TL dönem karından; 106.515 Bin TL Vergiler düşüldükten sonra kalan 2022 yılı net dağıtılabilir dönem karı olan 401.554 Bin TL'sinin Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına, 2022 hesap dönemi sonu itibariyle Şirketimizin aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Geçici 32. madde kapsamında 2.073.361,37 TL, Mükerrer

298/Ç maddesi kapsamında ise 6.814.996,24 TL net değer artışı oluşmuştur. Toplam 8.888.357,61 TL değer artışı tutarının, yedek akçelerden pay verilmek suretiyle, yine özkaynaklar altında “4200200.0.3.00.001 - VUK Geçici 32 Yeniden Değerleme Fonu” ve “4200200.0.3.00.002 - VUK Mük.298.Ç Yeniden Değerleme Fonu” hesaplarına aktarılmasına,
587 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.308.520,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

Pay sahiplerimizden Mehmet Şahin İskenderoğlu ve Hasan Kozak’ın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır. Toplantıya fiziki olarak katılan Recep Akyıldırım da bu muhalefet şerhine iştirak etmiştir.

7- Dönem içinde Sn. Erkin Aydın’ın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu’nun 363. maddesi gereği selefinin süresi boyunca görev yapmak üzere atanan Sn. Sinan Şahinbaş’ın yönetim kurulu üyeliğinin onaylanmasına,
Dönem içinde Sn. A.Murat Alacakaptan ve Sn. Sinan Şahinbaş’ın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine, Türk Ticaret Kanunu’nun 363. maddesi gereği seleflerinin süreleri boyunca görev yapmak üzere atanan Sn. Yeliz Ataay Arıkök ve Sn. Osman Taş’ın yönetim kurulu üyeliklerinin onaylanmasına,

31 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.309.076,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

8- 1 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, QNB Finansbank A.Ş.’de görevli olan yönetim kurulu üyelerine aylık 21.000 TL brüt ücret (huzur hakkı), bağımsız yönetim kurulu üyelerine aylık 23.800 TL net ücret (huzur hakkı), diğer yönetim kurulu üyelerine aylık 12.500 TL net ücret (huzur hakkı) ödenmesine 262 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.308.845,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

9- Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri gereğince yönetim kurulunun 20/03/2023 tarihli toplantısında 2023 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 31 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.309.076,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

10- Şirketimiz 01.01.2022 ile 31.12.2022 tarihleri arasında muhtelif dernek ve vakıflara 160.274,84 TL bağışta bulunmuştur.

Verilen önerge doğrultusunda, Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uyarınca Şirket tarafından 2023 yılı içerisinde yapılabilecek bağışların üst sınırının ülkemizde yaşanan deprem felaketinin de göz önünde bulundurularak 8.000.000 TL olarak belirlenmesine 356 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.308.751,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

Pay sahiplerimizden Mehmet Şahin İskenderoğlu ve Hasan Kozak’ın bu gündem maddesine ilişkin vermiş olduğu muhalefet şerhi tutanak ekinde yer almaktadır.

11- Yönetim Kurulu üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer verilen işlemler hakkında izin verilmesine 31 TL esas sermayeyi temsil eden red oyuna karşılık 114.309.076,339 TL esas sermayeyi temsil eden kabul oyu ile oy çokluğuyla karar verildi.

12- 2022 yılı içinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekindeki "Kurumsal Yönetim İlkelerinin" 1.3.6. numaralı maddesi kapsamında gerçekleştirilen işlemler hakkında bilgi verildi. Şöyle ki; 2022 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 işlemlerle uğraşan bir başka şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla katılmadığı hususlarında Genel Kurul'a bilgi verildi.

13- Dilek ve temennilere geçildi.

Pay sahiplerimizden Mehmet Şahin İskenderoğlu, pay sahibi olarak şirketimiz hisselerinin performansı ile ilgili yaşadıkları sorunları ifade ederek bir hisse geri alım programı gerektiğini belirterek, Pazar Öncesi İşlem Platformu'ndan çıkılmasına dair görüşünü paylaştı.

Pay sahiplerimizden Recep Akyıldırım söz alarak, Mehmet Şahin İskenderoğlu'nun görüşlerine katılarak şirket karının nakdi ya da bedelsiz pay verilmek suretiyle hissedarlara dağıtılması konusunda görüşünü iletti.

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

(EK 1)

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.'nin 2022 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	508.069	508.069
4.	Vergiler (-) (**)	106.515	106.515
5.	Net Dönem Kârı (=)	401.554	401.554
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-	-
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe (-) (***)	-	-
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	401.554	401.554
9.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	160	
10.	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	401.714	
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	401.554	
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 2022 tarihi itibarıyla yukarıdaki dağıtılabilir net dönem karı tutarı içerisinde yer alan Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 6.142 Bin TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyip olağanüstü yedekler içerisinde gösterilmiştir.

(***)Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK Madde 519(1)) tutarı, Şirket ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaştığından 2022 yılı karından ayrılmamıştır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.’nin 2022 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 2023 Yılı Hisse Fiyat Grafiği - TL



Finansal Göstergeler (Bin TL)

Finansal Kiralama Alacakları, net	21.383.501
Toplam Aktifler	24.816.293
Özkaynaklar	2.450.332
Dönem Karı	824.382

Finansal Oranlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Özkaynak Karlılığı	% 40,2	% 28,2
Aktif Karlılığı	% 3,8	% 2,8
Borçlanma Oranı	8,9	8,8

Derecelendirme Notu

Kredi derecelendirme kuruluğu Fitch Ratings tarafından hazırlanan 19 Aralık 2023 tarihli derecelendirme raporuna göre Şirket'in uzun vadeli yabancı para borçlanma derecelendirme notu B- olup, görünümü "Durağan" ve uzun vadeli Türk Lirası borçlanma derecelendirme notu B- olup görünüm "Durağan"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 artırma, 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 görüldüğü 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 Kurul 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 politikasına 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 dayanarak 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 2023 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.

2 ayda bir 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 yürürlüğe 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 prosedür / politikalarını oluşturmuştur.

Sürdürülebilirlik yaklaşımımız çerçevesinde geleceğin, çevrenin, işimizin ve insan kaynağımızın ihtiyaçlarına odaklanarak, Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuştur. 2022 yılı içerisinde Komite tarafından çalışma grupları oluşturulmuş olup, 2023 yılında sürdürülebilir finans, sürdürülebilir operasyonlar ve kurumsal sosyal sorumluluk alanlarındaki çalışmalar devam etmektedir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Yatırımcılar İle İlişkiler Birimi

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

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

Şirket ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,

Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,

Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerinin yararlanabileceği dökümanları hazırlamak,

Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamak,

Mevzuat ve şirketin bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek,

olarak belirlenmiştir.

01.01.2023 – 31.12.2023 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. Zuhale Etisoy Keleş	0212 349 11 35	zuhale.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 olmamıştır. 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

31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı;

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.'nin 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2023 tarihinde, saat 11.00'de Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 Şişli, İstanbul adresinde T.C. Ticaret Bakanlığı İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 30.03.2022 tarih ve 84132050 yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Şafak YERLİ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ilişkin davet kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 06.03.2023 tarih ve 10783 sayılı nüshası ile Hürses Gazetesi'nin 07.03.2023 tarihli ve 16091 sayılı nüshasında, Şirket'in www.qnbfl.com adresli internet sitesinde, 28.02.2023 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'lik sermayeye tekabül eden payın vekaleten, 665,00 TL sermayeye tekabül eden payın asaleten; toplam 114.309.107,339 TL'ye tekabül eden hissenin toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek Kanun gerekse Ana Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine, toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

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 Kurul 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, kreditorler 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

Duygu Özkan Çakalı
Sunay Cambaz
M. Zuhale Etisoy Keleş

Görev

İç Denetim Müdürü
Muhasebe Grup Müdürü
Mali Kontrol Müdürü

Elektronik Posta

duygu.ozkancakali@qnbfl.com
sunay.cambaz@qnbfl.com
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 öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir.

Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 1524 üncü maddesi ve Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik gereği Şirketimiz internet sitesinin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünün altında "Bilgi Toplumu Hizmetleri QNB 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 aşağıdaki 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 gelmemiştir. Tüm şirket çalışanlarının görev tanımları yazılı olarak belirlenmiş olup, performans kriterleri unvan ve görev bazında belirlenerek personele duyurulmaktadır.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

QNB 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 iletebileceği gibi Hukuk Müşaviri, İç Denetim Müdürü, herhangi bir zaman kısıtlaması olmaksızın aşağıdaki mobil telefon numaraları kullanılarak da iletebilir. Bu şekilde bildirimde bulunanların kimlikleri gizli tutulur ve herhangi bir mağduriyete uğramamaları için gerekli tedbirler alınır.

Hukuk Müşaviri	Adnan Türkkân	0532 322 51 42
İç Denetim Müdürü	Duygu ÖZKAN ÇAKALI	0535 557 27 03

II - Şirkete Ait Malları ve Değerleri Korumak

Şirket çalışanları,

1. Şirkete ait malları ve değerleri korumak, verimli ve amacına uygun olarak kullanmak zorundadırlar. Dikkatsiz kullanım sonucu oluşacak hasarlar ve kaynakların gereksiz yere israfından ilgili personel sorumludur.
2. Şirket kaynaklarının şahsi çıkarlar için veya kötüye kullanımını engellemek zorundadırlar. Şirkete ait kaynakları, bilgileri, ilişkileri ve Şirketteki pozisyonunu şahsi menfaat temin etmek üzere kullanamaz.
3. Şirket tarafından kendilerine verilen elektronik posta adresini kullanarak Şirket dışındaki kişiler ile yapacakları elektronik haberleşmelerde Şirket personeli oldukları bilinciyle hareket eder ve bu mesajların içeriği, dili konusuna gereken özeni gösterirler.
4. Şirketin bilgisayar sisteminde kullanılmak üzere münhasıran kendilerine ait olan şifreyi başkasına veremez, başkasına ait olan şifreyi alıp kullanamaz, kişisel bilgisayarlarını şifre girilmiş olarak açık bırakıp terkedemezler.
5. Şirket personelini Şirket ile ilgili işler dışında, özel işleri için görevlendiremez, münhasıran kendi kullanımlarına bırakılmamış Şirket menkul ve gayrimenkullerini amacı dışında şahsi menfaat ve özel işleri için kullanmazlar.
6. Şahsen karşılamaları gereken giderleri Şirkete ödetemezler.
7. Birkaç dakikalığına yerlerinden ayrılmış olsalar bile, hiçbir bilgi, belge, dosya, bilgisayar çıktısı ve benzerini, masa üzerinde, yetkisiz kişilerin eline geçecek şekilde sahipsiz bırakmamaya özen gösterirler.
8. Şirket adına gerçekleştirilen her türlü finansman, alım, satım ve diğer işlemleri, Şirketin çıkarlarını gözетerek 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. İnterneti, 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 ayırım 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 kırarak 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, gereci ya da hizmet lokali siyasi amaçlı faaliyetlerde kullanamazlar.
4. Görev ve sorumlulukları 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 sakın ve nazik bir tarzda konuşurlar.
9. İşlemlerin gerçekleştirilmesi sırasında müşterilerle yaşanabilecek herhangi bir tartışma veya yanlış anlamayı iyi niyetle ve sakın 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 söz konusu 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 ticarete 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 yapılan 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 yılsonlarında 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 personeli 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 personeli 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 hediyein 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 Yardımcılarındanadır.
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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yönetim kurulu yapısı aşağıdaki şekildedir. Üyelerin görev süresi 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu:

Metin KARABİBER	(Yönetim Kurulu Başkanı – İcracı)
Adnan Menderes YAYLA	(Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı – İcracı olmayan)
Osman TAŞ	(Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür – İcracı)
Engin Turhan	(Yönetim Kurulu Üyesi – İcracı olmayan)
Yeliz ATAAY ARIKÖK	(Yönetim Kurulu Üyesi – İcracı olmayan)
Bülent YURDALAN	(Yönetim Kurulu Üyesi – İcracı olmayan)
Kubilay CİNEMRE	(Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – İcracı olmayan)
Fatma Deniz ERGEN	(Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi – İcracı olmayan)

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine faaliyet raporunda yer verilmiştir.

31 Aralık 2023 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 31 Aralık 2023 tarihli raporu yönetim kuruluna sunmuştur. Ayrıca, bağımsız üye adaylarından bağımsızlık kriterlerinin yerine getirildiğine dair beyan alınmıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinden Adnan Menderes Yayla, Engin Turhan, Yeliz Ataay Arıkök, Bülent Yurdalan 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 31 Mart 2023 tarihli genel kurulda karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi:

Adnan Menderes YAYLA	(Grup İçi – QNB Finansbank A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi)
Engin TURHAN	(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)
Yeliz ATAAY ARIKÖK	(Grup İçi – QNB Finansbank A.Ş. Direktör ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı)
Kubilay CİNEMRE	(Grup Dışı – Fokus Yatırım Holding A.Ş., Kurucu Ortak)
Fatma Deniz ERGEN	(Grup Dışı – Deniz Ergen Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti., Şirket Sahibi)

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu başkanı, diğer Yönetim Kurulu üyeleri ve genel müdür (icra başkanı) ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirler. 2023 yılı içerisinde gerçekleşen Yönetim Kurulu toplantı sayısı 60'tır. Yönetim Kurulu üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimini sağlamak üzere bir sekreteryaya kurulmamasına rağmen, toplantı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgiler Yönetim Kurulu üyelerine, eşit bilgi akışının sağlanmasına azami özen gösterilerek ulaştırılır. Toplantılarda farklı görüş açıklanan konulara ilişkin makul ve ayrıntılı karşı oy gerekçeleri karar zaptına geçirilir. SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan konularda Yönetim Kurulu toplantılarına fiilen katılım sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı ve /veya olumsuz veto hakkı tanınmamaktadır.

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

17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Şirket'in Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere, 15/03/2005 tarihli, 442 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuştur. SPK'nın Seri: IV, No:56 Tebliğinin 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 Yeliz Ataay Arıkök 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 yürürlüğe 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 20 Mart 2023 tarih ve 1354 numaralı yönetim kurulu kararıyla, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Fatma Deniz Ergen başkan, icra görevi bulunmayan Yeliz Ataay Arıkök 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 Sn. Osman Taş, Sn. Semra Karsu, Sn. Deniz Güvendiren'dir.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Şirketimizin karşı karşıya olduğu riskler genel çerçevede kredi riski, faiz riski, kur riski, likidite riski, piyasa riski ve operasyonel riskler olarak belirlenmiş olup, bu riskler ile ilgili değerlendirmeler ve alınan önlemler yıllık bütçe çalışmalarında ve aylık icra raporlarında yer almakta ve Yönetim Kurulunun denetimine sunulmaktadır. Şirket içerisinde yapılan ALCO, kredi izleme komitesi, pazarlama komitesi, operasyon komitesi ve hukuk komitesi toplantılarında Şirket'in karşı karşıya olduğu riskler değerlendirilmektedir. Yönetim Kurulu iki ayda bir gerçekleştirilen icra toplantılarında 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 artırma, 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 yanı sıra, 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 görüldüğü 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. 31 Mart 2023 tarihli Genel Kurul'da alınan karar ile QNB Finansbank A.Ş.'de görevli olan Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 21.000 TL brüt ücret, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 23.800 TL net ücret ödenmesine, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık 12.500 TL net ücret ödenmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 25.272 bin TL'dir (31 Aralık 2022 – 11.169 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.