

## GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2014 – 31.12.2014 DÖNEMİ YÖNETİM KURULU ÖZET FAALİYET RAPORU

### 1) GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2014-31.12.2014  
Ticaret unvanı : Garanti Finansal Kiralama A.Ş.  
Ticaret sicili numarası : 269116  
Mersis Numarası : 0389000634800012  
Merkez Adresi : Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:23 Sarıyer, İstanbul  
İletişim Bilgileri :  
Telefon : 0 212 365 3000  
Fax : 0 212 365 3001  
E-posta adresi : info@garantileasing.com.tr  
İnternet Sitesi Adresi : <http://www.garantileasing.com.tr/>

### SUBE BİLGİLERİ:

ŞUBE ADI	ADRESİ
İZMİR EGE VE GÜNEY EGE ŞUBESİ	Garanti Bankası İzmir Ticari Bölge Müdürlüğü Cumhuriyet Bulvarı No:20 Kat:2 Konak/ İzmir
DOĞU KARADENİZ ŞUBESİ	Sanayi Mah. Devlet Karayolları Cd.No:89 Trabzon
ORTA ANADOLU ŞUBESİ	Garanti Bankası Orta Anadolu Bölge Müdürlüğü Gevher Nesibe Mahallesi Tekin Sok. No:4 Kat: 7 Kocasinan/Kayseri
ANKARA 1-2 VE BATI KARADENİZ ŞUBESİ	1437.Sokak Meva İş Merkezi No:9/23 Çukurambar Çankaya/Ankara
GÜNEYDOĞU ANADOLU ŞUBESİ	Garanti Bankası Güneydoğu Anadolu Bölge Müdürlüğü Mücahitler Mah. Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No: 48 Şehitkamil/Gaziantep
DENİZLİ ŞUBESİ	Garanti Bankası Denizli Şubesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 1 Kat: 1 Denizli
İÇ ANADOLU ŞUBESİ	Garanti Bankası Büsan Şubesi Büsan Özel Organize Sanayi Bölgesi Fevzi Çakmak Mh. Kosgeb Cd. No:1/G Kat:3 42010 Karatay/ Konya
MARMARA ŞUBESİ	Garanti Bankası Marmara Bölge Müdürlüğü Fevzi Çakmak Cad. No: 60 Kat: 5 Osmangazi/ Bursa

ŞUBE ADI	ADRESİ
AKDENİZ ŞUBESİ	2000 Plaza, Sinan Mah. Recep Paker Cad. 1257 Sok. No: 1 Kat: 7 Antalya
ÇUKUROVA ŞUBESİ	Reşatbey Mah. Atatürk Cd. Mimar Semih Rüstem İş Merkezi No: 18 K:3 01120 Seyhan/ Adana
İSTANBUL ANADOLU 1-2-3 ŞUBESİ	Garanti Bankası-E-5 Pendik Şubesi Orta Mahallesi Latife Hanım Sok.No:6/A 34896 Ördekçioğlu İş Merkezi E-5 Kenarı Pendik/İstanbul
İSTANBUL AVRUPA 1-2-3 ŞUBESİ	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:23 Sarıyer, İstanbul
İSTANBUL AVRUPA 4-5-6 ŞUBESİ	Garanti Bankası-Yenibosna Şb.-Yalçın Koreş Cad. No: 38 Yenibosna/İstanbul
DOĞU ANADOLU ŞUBESİ	Garanti Bankası Suriçi Şubesi Gazi Cad. No:28/B Suriçi / Diyarbakır
MUĞLA ŞUBESİ	Emir Beyazıt Mahallesi Kurşunlu Caddesi No:3/1 48000 Muğla
BATI ANADOLU ŞUBESİ	Garanti Bankası Eskişehir Organize Sanayi Şubesi Eskişehir Organize Sanayi İş ve Ticaret Merkezi No:21-22-31-32 Eskişehir
ERZURUM ŞUBESİ	Ayazpaşa Mahallesi Gürcü Kapı Caddesi No:21 25000 Erzurum

## A) ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a) Sermayesi : 350.000.000 TL

b) Ortaklık Yapısı : Şirketin sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

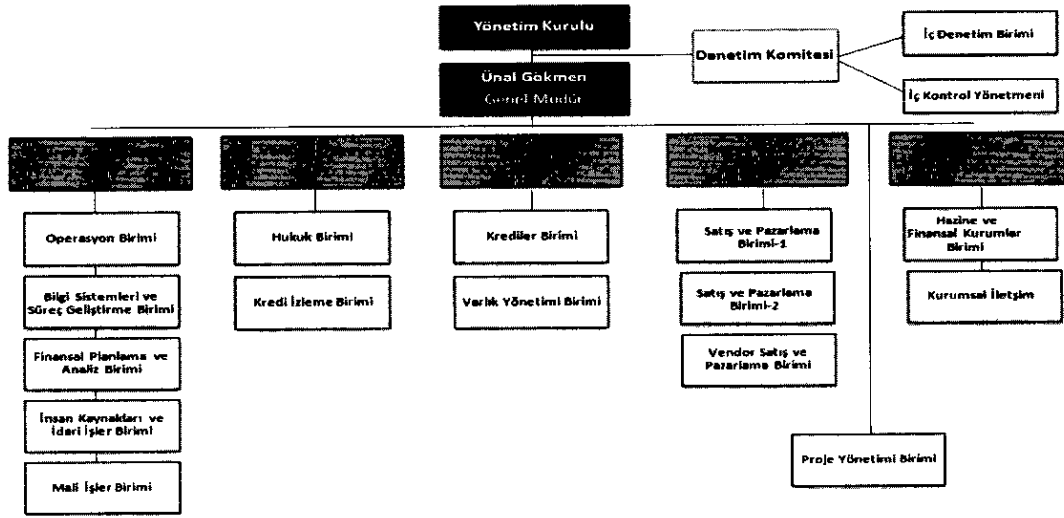
Pay Sahibinin Adı, Soyadı/Unvanı	İkametgah Adresi	Sermaye Tutarı (TL)	Hisse Adedi
1 - Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 Levent, İstanbul	349.999.992,21	349.999.992,21
2 – Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	Etiler Mahallesi Tepecik Yolu Demirkent Sokak No: 1 34337 Etiler-Beşiktaş-İstanbul	1,00	1,00
3 – Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	Cengiz Topel Cad. No:39 Kat:2 34337 Beşiktaş/İSTANBUL	1,00	1,00
4 – Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.	Metç Cad. No:30 Taksim 34437 Beyoğlu-İSTANBUL	1,00	1,00
5 - Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Köy Yolu No:23 34396 Maslak, İstanbul	4,79	4,79

### c) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

- 21/10/2014 Tarih 1432 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile ;

Doğuş Holding A.Ş.'ye ait olan 87.798-TL. nominal değerdeki 87.798,10 adet nama yazılı pay T.Garanti Bankası A.Ş.'ne, 1-TL nominal değerdeki 1 adet nama yazılı pay Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ne, 1-TL nominal değerdeki 1 adet nama yazılı pay Garanti Emeklilik ve Hayat A. Ş.'ne, 1-TL nominal değerdeki 1 adet nama yazılı pay Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. 'ne devredilmiştir. Ayrıca Doğuş Araştırma Geliştirme Müş. Hiz.A.Ş.'ye ait olan 56.803.-TL. nominal değerdeki 56.802,60 adet nama yazılı pay Garanti Bankası A.Ş.'ye ,Doğuş Nakliyat ve Tic. A.Ş.'ye ait olan 6-TL. nominal değerdeki 5,75 adet nama yazılı pay Garanti Bankası A.Ş.'ye devredilmiştir.

## Şirketin Organizasyon Şeması:



### B) İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

### C) ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a) Şirketin yönetim organı 8 adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur.

#### Yönetim kurulu üyeleri:

##### **Ergun Özen, Başkan**

1960 doğumludur. New York State University Ekonomi Bölümü'nden mezun olup Harvard Business School'un Üst Düzey Yönetici programını tamamladı. İş hayatına, 1987 yılında Türkiye İş Bankası Ekonomik Araştırmalar Birimi'nde Uzman Yardımcısı olarak başladı. Hazine Birim Müdürlüğü'nde de kurucu görev üstlendi. T. Garanti Bankası'na 1992 yılında Hazine Birimi'nde görev alarak katılan Özen, 1994 yılında Hazine Birim Müdürü, 1995 yılında da Hazine ve Yatırım Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı oldu. 1 Nisan 2000 tarihinde ise Genel Müdürlüğe ve 10 Haziran 2003 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atandı. Türkiye Bankalar Birliği, GarantiBank Moscow, GarantiBank International, The Netherlands, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Doğal Hayatı Koruma Derneği Yönetim Kurulu üyesi ve Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanıdır.

##### **Turgay Gönensin, Başkan Vekili**

Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Turgay Gönensin, 1987'de çalışmaya başladığı Garanti'nin çeşitli bölümlerinde görev aldı. 1997-2000 yıllarında Garanti Bank International N.V.'de ve 2000-2001 yıllarında Osmanlı Bankası'nda Genel Müdür olarak görev yaptı. 15.12.2001 tarihinde bugünkü görevine atanan Gönensin, aynı zamanda Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. T.A.Ş. ve Garanti Bank SA (Romanya)' da Yönetim Kurulu Üyesi ve Garanti Bank International N.V. Kredi Komitesi Üyesi'dir. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıl olan Gönensin, Yurtiçi ve Yurtdışı İştirakler Koordinasyon alanından sorumludur.

### **Erhan Adalı, Üye**

İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu olan Erhan Adalı, 1989 yılında Garanti Bankası'na Müfettiş Yardımcısı olarak katıldı. Şube Müdürü, Bölge Müdürü, KOBİ Bankacılığı Pazarlama Koordinatörü görevlerinde bulunan Adalı, 2005-2012 yılları arasında Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yaptı. 3 Ağustos 2012 tarihinde Garanti Bankası Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Adalı, aynı zamanda Garanti Leasing A.Ş ve Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

### **Manuel Galatas Sanchez-Harguindey, Üye**

Manuel Galatas Sanchez-Harguindey Georgetown Üniversitesi İşletme ve Uluslararası Finans Bölümü mezunudur. Çeşitli özel firmalarda yöneticilik görevleri yürüttükten sonra, 1994 yılında Argentaria'da (bugün artık BBVA) göreve başladı. Garanti ile ortaklık öncesi BBVA Hong Kong'da BBVA'nın Asya/Pasifik'teki tüm Şube ve Temsilciliklerinden sorumlu Genel Müdür olarak görev yaptı. Halen Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliğinin yanı sıra Garanti Bankası Genel Müdürlük binasında yer alan BBVA Türkiye Genel Müdürü olarak görev yapıyor ve birçok Garanti Bankası iştirakinde Yönetim Kurulu Üyeliklerini sürdürüyor.

### **Osman Bahri TURGUT, Üye**

1969 doğumludur. Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 1990 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katıldığı Garanti Bankası bünyesinde, 1993 yılında 3. Derece Müfettiş, 1994 yılında Ticari ve Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü Müdür Yardımcısı ve 1995 yılında İstanbul Kurumsal Müdür Yardımcısı oldu. 1996 yılında Tam Hizmet Şube Müdür Vekili görevini üstlendikten sonra 1 Mayıs 1997 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanlığı Başkan Yardımcılığı'na atandı. 1999 yılında Ticari Krediler Birim Müdürü, 2001 yılında ise İç Kontrol Merkezi Birim Müdürü görevlerinde bulunmuş olup, 04.10.2006 tarihi itibari ile Garanti Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı, ve 2014 yılından itibaren de İç Denetim ve Kontrol Başkanı görevine devam etmektedir. Aynı zamanda Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Portföy Yönetimi A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'de murakıp, Garanti Bankası Emekli Yardım Sandığı'nda ve Garanti Kültür A.Ş.'nde yönetim kurulu üyeliği ve Motoractive IFN SA/Romanya, Ralfi IFN SA/Romanya ve Domenia Credit IFN SA/Romanya kurumlarında denetim komitesi üyelikleri görevlerini üstlenmiş olan Osman Bahri Turgut'un 24 yıllık bankacılık deneyimi bulunmaktadır.

### **Luis Vicente GASCO TAMARIT, Üye**

1972 doğumludur. ICADE Üniversitesi İşletme Yönetimi ve Hukuk alanında lisans ve BBVA Finans Okulu Whole Sale Banking alanında master derecesi bulunuyor.1998 yılında başlayan BBVA kariyerinde, Ticari Bankacılık alanında yöneticilik görevlerinde bulunmuş olup halen BBVA Ticari Bankacılık Küresel İş Geliştirme Başkanı olarak görevine devam ediyor.

## **Selami Ekin, Üye**

1960 yılında Sakarya'da doğmuştur. Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi İdari İlimler Akademisi'nden mezun olduktan sonra 1985 yılında Garanti Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 1990 yılına kadar Müfettiş Yardımcılığı ve Müfettişlik görevlerini yerine getirmiştir. 1991 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı'na atanmıştır. 1994-2001 yılları arasında Ticari ve Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü, Kurumsal Şube Müdürlüğü, Kurumsal Krediler Müdürlüğü ile Ticari ve Kurumsal Krediler Müdürlüğü görevlerini yürüten Ekin, 31.12.2004 tarihinde Garanti Leasing ve Garanti Factoring şirketlerinde Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır. Mayıs 2012'de Garanti Filo Yönetimi Genel Müdürü ve Garanti Leasing Yönetim Kurulu Üyesi görevlerine atanmış olan Ekin, Nisan 2015'te Garanti Leasing Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

## **Ünal GÖKMEN, Üye ve Genel Müdür**

1964 yılında Karabük' de doğmuştur. Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümünden mezun olduktan sonra, 1988 yılında Garanti Bankası'nda Memur olarak göreve başlamıştır. 1994 yılına kadar Mali İzleme Müdürlüğü ile Ticari ve Kurumsal Pazarlama Müdürlüklerinde çeşitli pozisyonlarda görev yaptıktan sonra, 1994 yılında Bayrampaşa Şubesine Müdür Yardımcısı olarak atanmış, 1996 yılında Yenibosna Tam Hizmet Şube Müdür Vekili ve 1997 yılında ise Yenibosna Tam Hizmet Şube Müdürü olarak atanmıştır. 2000 yılında Çukurova Ticari Bölge Müdürlüğü' ne atanmış ve 2000-2012 yılları arasında Çukurova ve İstanbul Anadolu Ticari Bölge Satış, İstanbul Anadolu 2.Bölge ve son olarak İstanbul Anadolu 3.Bölgelerde Bölge Müdürlüğü görevini yerine getirdikten sonra, 01.05.2012 tarihinde Garanti Leasing' e Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

### **b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:**

Şirketin üst düzey yöneticileri aşağıdaki gibidir:

#### **Ünal GÖKMEN, Genel Müdür**

#### **Murat Antepioğlu (Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Sistemleri ve Süreç Geliştirme – Operasyon - İnsan Kaynakları ve İdari İşler-Mali İşler)**

Kariyerine 1991 yılında Garanti Bankası' nda Uzman Yardımcısı olarak başlayan Antepioğlu çeşitli Bölge ve Şube Müdürlüklerinde görev yaptıktan sonra 1996 yılında Başkent Kurumsal Şube Müdür Vekili olmuştur. 3 yıllık Şube Müdürlüğü deneyiminden sonra Genel Müdürlük Kurumsal Bankacılık Koordinasyon Birim Müdürlüğü'ne atanan Antepioğlu, 2005 yılında Kredi Politikaları Birim Müdürlüğü ve 2006 yılında Bireysel Ürünler Risk İzleme Birim Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Murat Antepioğlu son olarak Garanti Bankası Malta Şubesi Müdürü olarak görevlendirilmiştir. Murat Antepioğlu 2009 yılından beri Garanti Leasing'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**Altuğ Toksöz (Genel Müdür Yardımcısı, Hazine, Finansal Kurumlar)**

1970 İstanbul doğumlu olup, Bilkent Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü mezunudur. Lise öğrenimini Saint - Benoit Lisesinde tamamlayan Toksöz, profesyonel iş yaşantısına 1997 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğünde 'Uzman Yardımcısı' olarak başlamış, 1999 yılından itibaren ise yine aynı birimde 'Satış Yönetimi Yönetmeni' olarak görevini sürdürmüş olan Garanti Leasing'de Ocak 2001 tarihinde Hazine İşlemleri Yönetmeni olarak başladığı görevini Aralık 2003 tarihinden 2007 yılına kadar Hazine Birim Müdürü olarak sürdürdü. 2007 yılında Genel Müdür Yardımcısı görevine getirildi.

**Volkan Özbey (Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk)**

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olduktan sonra 1995 yılında Garanti Finansal Kiralama A.Ş.'nde Avukat olarak göreve başlamış, 1998 yılında Müşavir Avukat, 2002 yılında Müşavir Yardımcısı, 2003 yılında ise Hukuk Müşaviri olarak atanmıştır. Eylül 2008 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**Emre Tongo (Genel Müdür Yardımcısı, Krediler)**

Özel Moda Koleji ve Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Çalışma hayatına T. Garanti Bankası A.Ş.'de Management Trainee programı ile başlayan Emre Tongo, Genel Müdürlük, Pazarlama Müdürlüğü, Ticari Bankalar İş Geliştirme Müdürlüğü ve Bahçekapı Şubesi'nde çeşitli seviyelerde altı yıl görev yapmıştır. 1998 yılı Haziran ayında Hasırcılar Şubesi'nde Tam Hizmet Şube Müdür Vekilliği, 1999 yılı Mart ayında ise Tam Hizmet Şube Müdürlüğü görevlerine atanmıştır. 2000 Kasım ayından bu yana Garanti Leasing Krediler ve Risk Yönetimi işkolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**Koray Akhan (Genel Müdür Yardımcısı, Satış)**

Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur. Çalışma hayatına T. Garanti Bankası A.Ş.'de başlayan Koray Akhan, çeşitli şubelerde müşteri temsilcisi ve müşteri ilişkileri yöneticisi olarak beş yıl görev yapmıştır. 2007 yılı Haziran ayında Ticari Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü, 2011 yılı Nisan ayında ise Kurtköy Şubesi Müdürlüğü görevlerine atanmıştır. 2012 yılı Temmuz ayında Garanti Leasing satış birim müdürü olarak görevlendirilen Akhan, 2014 yılı Haziran ayında strateji planlama birim müdürü olarak atanmıştır. Akhan, 2014 yılı Ekim ayından bu yana Satıştan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

**c) Personel Sayısı:**

Şirketin 31.12.2014 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 157 kişidir.

**d) Rekabet Yasağı:**

Şirketin genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında faaliyeti bulunmamaktadır.

## **YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA KATILIM**

<b><u>Toplantı Tarihleri</u></b>	<b><u>Katılımcı Sayısı</u></b>
17/03/2014	8
16/06/2014	8
14/10/2014	8
15/12/2014	8

### **2) YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**

Şirketin 2014 yılında yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilerine sağladığı mali hakların toplamı 3.873.611,60 TL tutarındadır.

Şirket, herhangi bir yönetim kurulu üyesine ve yöneticilerine borç, kredi ve şahsi kredi adı altında kredi ve lehine kefalet gibi teminatlar vermemektedir.

### **3) ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER**

Şirketimizin Beşiktaş 3 Noterliğinden 26.02.2014 Tarih 6483 sayı ile onaylı 24/02/2014 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirket Sermayesinin 73.000.000 TL' den 350.000.000 TL' ye çıkarılması ve bununla ilgili olarak şirket esas sözleşmesinin 6. Maddesinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun onayı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 23/01/2014 tarih ve 379. sayılı yazısı ile müsaadelerine uygun olarak aşağıdaki şekilde aynen değiştirilmesine oybirliği ile karar verildi. Ayrıca Şirket Esas Sözleşmesinin 12. Maddesinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun onayı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 23/01/2014 tarih ve 379.sayılı yazısı ile müsaadelerine uygun olarak aşağıdaki şekilde aynen değiştirilmesine oybirliği ile karar verildi. Söz konusu karar 30/03/2014 tarihinde Ticaret Sicil'e tescil ettirilerek 07/03/2014 Tarih 8523 Sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlandı.

## **YENİ METİN**

### **ŞİRKETİN SERMAYESİ**

**Madde 6-** Şirketin Sermayesi 350.000.000 TL (Üçyüzellimilyon Türk Lirası)'dır. Bu sermaye her biri 1 TL kıymetinde nama yazılı 350.000.000 adet (üçyüzellimilyon) hisseye ayrılmıştır.

Şirketin halen mevcut 73.000.000.-TL'lik sermayesinin tamamı ödenmiştir.

Bu defa arttırılan 277.000.000 TL'nin 118.299.970 TL' si şirketin "442-Geçmiş Yıllar Karları" hesabından, 158.700.030 TL' si enflasyon düzeltmesi farkları hariç olmak üzere "420-Kar Yedekleri" hesabındaki Olağanüstü Yedek Akçelerden (V.U.K'nun 298.maddesi gereğince ) karşılanacaktır.

Şirket sermayesine eklenen tutar karşılığı çıkarılacak hisse senetleri ortaklara payları oranında bedelsiz olarak dağıtılacaktır.

Ayrıca Şirket Esas Sözleşmesinin 12. Maddesinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun onayı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 23/01/2014 tarih ve 379.sayılı yazısı ile müsaadelerine uygun olarak aşağıdaki şekilde aynen değiştirilmesine oybirliği ile karar verildi.



## YENİ METİN

### ŞİRKET TEMSİL VE İLZAMI

**Madde 12-** Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, ilgili sair mevzuata ve Genel Kurulca kendisine verilen görevleri tedbirli bir yöneticinin özeniyle yerine getirmek ve şirketin menfaatlerini dürüstlük kurallarına uyarak gözetmek yükümlülüğü altındadırlar.

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kuruluna aittir. Şirket tarafından düzenlenecek bütün belgelerin ve imzalanan sözleşmelerin geçerli olması ve şirketi bağlaması için bunların imza yetkisi verilen kişiler (2 kişi) tarafından şirket unvanı altında imzalanmış olması gerekir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 375. Maddesindeki devredilemez görev ve yetkileri saklı kalmak kaydıyla düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetimi, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine, murahhas aza ya da azalara veya üçüncü kişiye devredebilir.

#### 4) ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

##### Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları;

Garanti Leasing, 2014 yılındaki müşteri memnuniyeti ve etkin risk yönetimi öncelikleri doğrultusunda ;

- Müşteri deneyiminde şeffaflık prensibiyle “tekliflerin masraflı ve masrafsız gönderimine ilişkin gerek yazılımsal gerek süreç düzenlemelerini hayata geçirmiş,
- GL Rating projesi ile kredi süreçlerinde otomasyon sağlamış,
- Ekipmanların geri alımı, depo giriş-çıkışı ve ikinci el satışına ilişkin “Varlık Modülü” nü devreye almıştır.

Sektörde, sözleşme imza sürecinin değişikliğine yönelik projeye liderlik yapan leasing şirketlerinden birisi olarak “yeni tescil sürecini hayata geçirmiştir. Yasal düzenlemeler ve güncel mevzuata uyum gereği, elektronik ortamda defter düzenlenmesini gerektiren “E-Defter” projesi uygulamaya alınmıştır.

#### 5) ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

##### a) İç Denetim Birimi Faaliyetleri

İç Denetim Birimi'nin misyonu, Şirket yönetimine; Şirketin iç kontrol sistemine ilişkin güvence hizmeti vermek, gerektiği hallerde sistemin iyileştirilmesine ve geliştirilmesine destek olmak ve öneriler geliştirmektir. Sistematik ve disiplinli bir yaklaşımla desteklenen bağımsız ve objektif değerlendirme ile İç Denetim; risk yönetimi, kontrol ve kurumsal yönetim süreçlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ve geliştirilmesine katkı sağlamaktadır.

İç Denetim, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Şirket faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde ilgili mevzuata, şirket içi politika, kural ve teamüllere uygun olarak yürütülmesi ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanması amacıyla İç Denetim, şirket iç kontrol, risk yönetimi ve kurumsal yönetim uygulamalarının yeterliliğini ve etkinliğini sistemli ve disiplinli bir yaklaşımla değerlendirir. Bu kapsamda yapılan denetimler ve kontroller sonucunda, şirketin risk yönetimi ve iç kontrol sistemi ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin olarak Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve diğer ilgili yöneticilere bilgi verir.

**b) İç Kontrol Faaliyetleri**

İç kontrol fonksiyonu, Şirketin risk taşıyan faaliyetlerinin güvenli bir şekilde icra edilmesini sağlamak üzere iç kontrol sistemleri kurmak, standartları belirlemek ve kurulan bu sistemleri Şirket nezdinde uygulamaya geçirmek, Şirket'in tüm faaliyetlerinin yasal mevzuata ve Şirket standartlarına uygun bir şekilde yerine getirilip getirilmediğini proaktif olarak, iç kontrol sistemleri aracılığıyla izlemek ve incelemek amacıyla kurulmuştur.

İç Kontrol Görevlisi, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır.

İç kontrol Görevlisi, aynı zamanda Şirketimizin Uyum Görevlisi olarak da faaliyetlerini sürdürmektedir. Uyum Görevlisinin görev ve sorumlulukları, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun çerçevesinde yapılan düzenlemelerde belirtilen hususlara göre düzenlenmiş ve yazılı hale getirilmiştir.

**c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:**

Doğrudan İştirakler	Pay Oranı (%)
Garanti Filo Yönetimi Anonim Şirketi	100

**d) Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.**

**e) Özel denetim ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:**

2013 yılında Şirketimizde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu denetim elemanları tarafından gerçekleştirilen yıllık olağan denetim çalışması, 2014 yılında tarihinde tamamlanmıştır. Kurul, denetim sonucunda, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'e aykırı uygulamalar nedeniyle 6.468 TL idari para cezası uygulanmasına karar vermiştir. Şirket 2014 yılı faaliyet dönemi içerisinde özel denetime tabi tutulmamıştır.

**f) Faaliyet dönemi içinde şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.**

**g) Şirketin faaliyet dönemi içinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi idari veya adli bir yaptırım bulunmamaktadır.**

**h) Şirketin faaliyet dönemi içinde ulaşamadığı bir hedef ve yerine getirmediği bir genel kurul kararı bulunmamaktadır.**

**i) 2014 Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı**

Şirketimizin Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı 24/02/2014 tarihinde, Saat 11:30'da ilansız davet edilerek, Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Köy yolu No:23 Maslak-İSTANBUL adresinde, İstanbul T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Ticaret İl Müdürlüğü' nün 24/02/2014 tarih ve 4003 sayılı yazılılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Metin YÖNEY gözetiminde yapılmıştır. Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Evrakları 03/03/2014 tarihinde Ticaret Sicil' e tescil ettirilerek 07/03/2014 Tarih 8523 Sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlandı.

## **Toplantı Gündemi**

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
- 2- Toplantı Başkanlığına, Olağanüstü Genel Kurul Tutanağı'nın imzalanması için yetki verilmesi,
- 3- Şirket sermayesinin 73.000.000 TL' den 350.000.000 TL' ye çıkarılması hususunda Şirket Esas Sözleşmesinin 6.maddesinin tadili hakkında karar alınması,
- 4- Şirket Esas Sözleşmesinin 12. Maddesinin tadili hakkında karar alınması.

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlara ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

<b>Bağış Yapılan Vakfın İsmi</b>	<b>Bağış Tutarı (TL)</b>
Toplum Gönüllüleri Vakfı	12.000
Ayhan Şahenk Vakfı	2.775
Türk Eğitim Vakfı	1.250

k) Şirketler topluluğu bünyesindeki hakim ve bağlı şirket ile yürütülen işlemler olağan ticari faaliyetler olup hakim şirketin yönlendirmesi ile ya da yönlendirmesi olmaksızın hakim şirketin ya da bağlı şirketlerden birinin yararına yapılan işlemimiz bulunmamaktadır.

## **6) FİNANSAL DURUM**

a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

Şirket'in 2014 yılı mali verileri aşağıdaki gibidir:

<b>Açıklama</b>	<b>Tutar (Bin TL)</b>
Net Kar	90.925
Aktif Toplamı	4.128.167
Özkaynak Toplamı	686.676

Şirket 2014 yılı için bütçelemiş olduğu kar hedefine ulaşmış olup, bütçenin diğer kalemlerinde de bütçe ile paralel bir performans göstermiştir. Bilanço yönetimi ko nusunda belirlenen hedeflere ulaşılmış olup kar marjı yönetiminde beklenen başarı sağlanmıştır. Öte yandan, şirket olağan faaliyetlerine devam etmekte olup, şirketin faaliyetini sekteye uğratacak bir durum bulunmamaktadır.

- b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

Yıllar itibarı ile Şirket'in leasing gelirleri aşağıdaki gibi olmuştur:

Açıklama (Bin TL)	2014	2013
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>	<b>353.818</b>	<b>291.707</b>
Finansal Kiralama Gelirleri	326.434	272.399
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	27.384	19.308
<b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>(153.751)</b>	<b>(116.512)</b>
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(124.378)	(86.244)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(22.951)	(16.341)
Diğer Faiz Giderleri	(256)	(894)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(6.166)	(13.033)
<b>BRÜT K/Z (I+II)</b>	<b>200.067</b>	<b>175.195</b>

Vergi öncesi kar, vergi gideri ve net kar yıllar itibarı ile aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Açıklama (Bin TL)	2014	2013
Dönem Karı / (Zararı)	114.335	85.289
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	23.410	17.282
Dönem Net Karı / (Zararı)	90.925	68.007

Şirket'in ortalama özkaynak karlılığı 2014 yılında %14,1 ve 2013 yılında %12,1 olmuştur. Şirket'in Borç/Özkaynak oranı ise 2014 yılında 5,0 ve 2013 yılında 5,1 olmuştur.

2014 yılında da Şirket bilançosunu büyütmeyi, karlılığını artırmayı ve toplam iş hacmini de artırarak karını artırmayı hedeflemektedir.

- c) **Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:**

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesi karşılıksız kalmamış olup Özkaynak/Sermaye oranı 1,96'dır.

- d) **Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:**

Şirket, sağlam bir finansal yapıya sahip olup, değişen ekonomik ve piyasa koşullarında rekabetçi kalabilmek adına finansal yapısını korumak/güçlendirmek adına gerekli faaliyetler yürütülmeye devam edilecektir.

- e) **Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımını yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:**

Garanti Finansal Kiralama A.Ş. (Şirket) Kâr Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun yayımladığı mevzuat, düzenleme ve kararlar ile Vergi Usul Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde; Kurumsal Yönetim uygulamaları, Şirketimizin stratejileri ile finansal planları doğrultusunda, ülke ekonomisinin ve sektörün durumu da göz önünde bulundurulmak ve pay sahiplerimizin beklentileri ile Şirketimizin ihtiyaçları arasındaki hassas denge gözetilmek suretiyle belirlenmiştir.

Şirketimiz dağıtılacak kâr payı miktarını, kâr payı dağıtım oranı ve kâr payının ödenme şeklini(nakit ve / veya bedelsiz), ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda belirler.

Şirketimizin kâr dağıtımında imtiyaz bulunmamakta olup, kâr dağıtımında kıstelyevm esası uygulanmaksızın, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne eşit olarak dağıtılır.

Kâr payı, dağıtımına karar verilen Genel Kurul toplantısında karara bağlanmak şartıyla eşit veya farklı tutarlı taksitlerle ödenebilir. Şirketimiz Esas Sözleşmesi'nde kâr payı avansı dağıtılmasını öngören bir düzenleme bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde, bu durumun nedenleri ile dağıtılmayan kârın kullanım şekline ilişkin bilgiye kâr dağıtımına ilişkin gündem maddesinde yer verilir ve Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerinin onayına sunulur. Aynı şekilde bu bilgilere, faaliyet raporu ve Şirketimizin internet sitesinde de yer verilerek kamuoyu ile paylaşılır.

Kâr dağıtım politikamızda bir değişiklik yapılması durumunda bu politika genel kurul toplantısında ortakların onayına sunulur, bu değişikliğe ilişkin Yönetim Kurulu kararı ve değişikliğin gerekçesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde kamuya duyurulur ve ortaklığın kurumsal İnternet sitesinde kamuya açıklanır.

## **7) RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ**

### **Riskler**

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

#### **Kredi riski**

Şirket kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Tüm önemli kredilerde kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini takip etmek amacıyla kullanmakta olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Şirket'in maksimum kredi riski her finansal varlığın finansal durum tablosunda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

#### **Likidite riski**

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

#### **Piyasa riski**

Tüm alım satım amaçlı finansal araçlar piyasa riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, pazardaki fiyat değişimlerinin finansal varlığın değerini düşürmesi riski şeklinde ifade edilebilir. Bütün finansal araçlar gerçeğe uygun değerle kaydedilir ve pazardaki fiyat değişimleri ticari geliri etkilemektedir.

Şirket alım satım amaçlı araçlar kullanarak değişen pazar koşullarına göre kendisini koruma altına almaktadır. Piyasa riski Şirket üst yönetiminin belirlediği limitlerde, türev araçları alıp satılarak ve risk önleyici pozisyonlar alınarak yönetilmektedir.

#### Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (finansal kiralama faaliyetleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Şirket yabancı para riskinden korunmak amacıyla türev işlemleri yapmaktadır.

#### Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Ayrıca Şirket, Euribor oranı veya benzeri değişken faiz oranları içeren varlık ve borçları ve bunların yeniden fiyatlandırılması nedeniyle de faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

#### Sermaye yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

#### Yönetim Organının Değerlendirilmesi

Şirket'in tüm Genel Müdürlük birimleri ve şube müdürlükleri nezdinde yapılan dönemsel ve risk odaklı denetimlerde;

- İşlemlerin kanunlara ve ilgili diğer mevzuata, Şirket içi strateji, politika ve uygulama usulleriyle diğer iç düzenlemelere uygunluğu,
- İç kontrol ve risk yönetimi uygulamalarının yeterlilik ve etkinlikleri,
- Muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği,
- Operasyonel faaliyetlerin, belirlenmiş olan usullere uygunluğu ve bunlara ilişkin iç kontrol uygulamalarının işleyişi,
- Elektronik bilgi sistemlerinin güvenilirliği,
- Yönetim Kurulu ve kamuya yapılan raporlamaların doğruluğu ve güvenilirliği

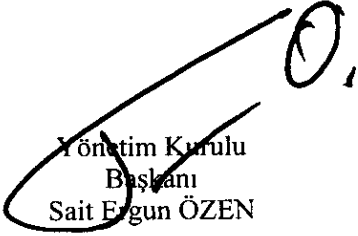
incelenir ve değerlendirilir.


Ayrıca, eksik ve hatalı uygulamaların tespit edilerek bunların yeniden meydana gelmesini önleyecek ve Şirket kaynaklarının etkin ve verimli kullanılmasını sağlayacak, İç Denetim Birimi'nin görüş ve önerileri hem ilgili taraflar hem de Denetim Komitesi ile paylaşılır.

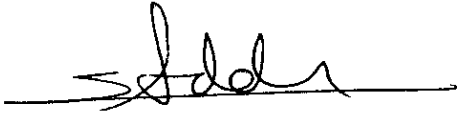
8) **DİĞER HUSUSLAR**

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan bir olay bulunmamaktadır.


Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan “Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

  
Yönetim Kurulu  
Başkanı  
Sait Ergun ÖZEN

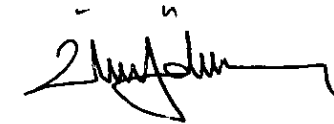
  
Yönetim Kurulu  
Başkan Vekili  
Turgay GÖNENSİN

  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Erhan ADALI

  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Osman BAHİRİ TURGUT

  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Manuel Pedro GALATAS SANCHEZ HARGUINDEY

  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Ali TEMEL

  
Yönetim Kurulu  
Üyesi ve Genel Müdür  
Ünal GÖKMEN