

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finans Faktoring Şirketi Yönetim Kurulu'na

QNB Finans Faktoring Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığına incelemesini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu, Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 25 Temmuz 2018 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

İncelemelerimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM

Sorumlu Denetçi

25 Temmuz 2018

İstanbul, Türkiye

QNB FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01/01/2018 – 30/06/2018 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01/01/2018-30/06/2018
Ticaret unvanı	: QNB Finans Faktoring A.Ş.
Kuruluş Tarihi	: 08/06/2009
Ticaret Siciline Kayıtlı Olduğu yer	: İstanbul
Ticaret sicili numarası	: 701192
Merkez Adresi	: Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No:215 Kristal Kule Binası Kat:21 Şişli/İstanbul
1. Ankara Şube Adresi	: Ceyhun Atif Kansu Caddesi, No: 126/G Balgat Çankaya/Ankara
2. Antalya Şube Adresi	: Aspendos Bulvarı Ata Plaza No: 92 Muratpaşa/Antalya
3. İzmir Şube Adresi	: Şehit Nevrez Bulvarı No: 8 Alsancak Konak/İzmir
4. İkitelli Şube Adresi	: İmsan Küçük Sanayi Sitesi, E2 Blok No: 14 Başakşehir/İstanbul
5. Gebze Şube Adresi	: Hacı Halil Mahallesi, Zübeydehanım Cad. No: 39/A Gebze/Kocaeli
6. Adana Şube Adresi	: Turhan Beriker Bulvarı Kağızman İş merkezi No: 21 Seyhan/Adana
7. Kırşehir Şube Adresi	: Çakmaklı Mah. Hadımköy Bağlantı Yolu, No: 21 Büyükçekmece/İstanbul
8. Dudullu Şube Adresi	: Alemdağ Caddesi, Çekmeköy Sapağı, No:872 Ümraniye / İstanbul
9. Gaziantep Şube Adresi	: İncirliçınar Mahallesi, Şehit Yusuf Erin Cad. No:7/B Şehitkamil
10. Bursa Şube Adresi	: Panayır Mah. Yeni Yalova Yolu No: 415/B Osmangazi/Bursa
11. Denizli Şube Adresi	: Saraylar Mah. Enverpaşa Cad No: 26 Merkezefendi/Denizli
12. Kozyatağı Şube Adresi	: Sahrayıcedit Mah. Atatürk Caddesi No: 64 Kadıköy/İstanbul
13. Pendik Şube Adresi	: Pendik Fevziçakmak Mahallesi, Tefik İleri Cad. No:159/A Pendik/İstanbul
14. Osmanbey Şube Adresi	: Cumhuriyet Mah. Halaskargazi Cad. Bingöl Apt. No:129/A- Şişli/İstanbul
15. Samsun Şube Adresi	: Şabanoğlu Mahallesi, Kutlukent Bulvarı, No: 86/A Tekkeköy/ Samsun
16. Güneşli Şube Adresi	: Bağlar Mahallesi, Koçman Cad. No: 43/A Bağcılar/İstanbul
17. İvedik Şube Adresi	: İvedik Organize Sanayi Bölgesi 1354. Cad No: 63 Yeni Mahalle/Ankara
18. Konya Şube Adresi	: Fatih Mah. Köprü Sok. No:45/1 Selçuklu / Konya
19. Eskişehir Şube Adresi	: 75. Yıl Sultandere Mah. 1. Cadde (Küçük Org. Sanayi) Cad. No.1 A/A - Odunpazarı
20. Manisa Şube Adresi	: İbrahim Gökçen Bulvarı Yarhasanlar Mahallesi No: 21/A Şehzadeler
21. Çorlu Şube Adresi	: Kemalettin Mahallesi Salih Omurtak Caddesi No:160/B Çorlu / Tekirdağ

22. **Levent Sanayi Adresi** : Sultan Selim Mahallesi Eski Büyükdere Cad No: 63/A Kağıthane/İstanbul
23. **Kayseri Şube Adresi** : Osman Kavuncu Mahallesi, Osman Kavuncu Bulvarı, No:227 A Melikgazi
24. **Diyarbakır Şube Adresi** : Medya Mah. Diclekent Bulvarı No:112 / A Kayapınar / Diyarbakır
25. **Mersin Şube Adresi** : Çankaya Mahallesi, İsmet İnönü Bulvarı, No: 112/A Kat:3 Akdeniz/ Mersin

İletişim Bilgileri

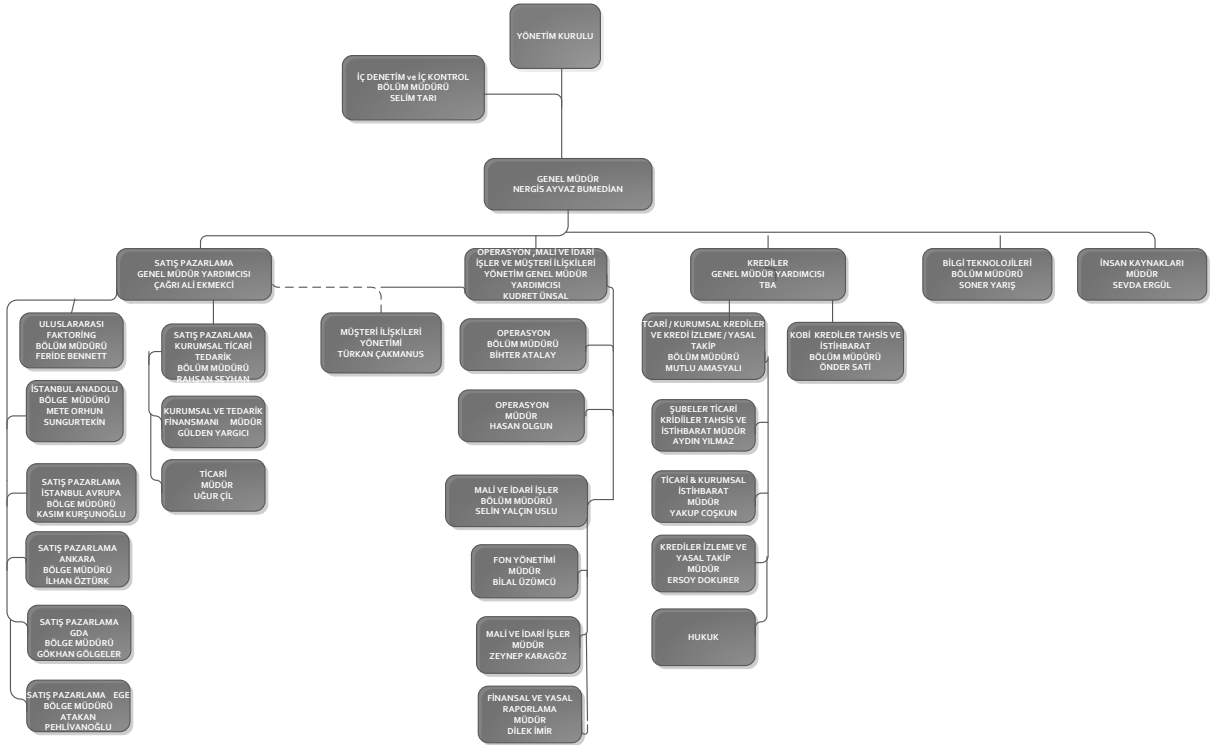
Telefon : (212) 371 38 00
Fax : (212) 371 38 98-99
E-posta adresi : info@qnbff.com

İnternet Sitesi Adresi : www.qnbff.com

MERSİS Numarası : 0388061739500022

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI:

a) Organizasyon Şeması



b) Sermayesi : 65,000,000- TL

c) Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/UNVANI	ADRES	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
QNB Finansbank A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No: 215 Şişli /İstanbul	64,999,974	64,999,974
IBTECH Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş	Saray Mah. Üntel Sokak No:7 E Bl. Finansbank Operasyon Merkezi Binası 34768 Ümraniye/İstanbul	6.5	6.5
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	Esentepe Mahallesi , Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası No: 215 Kat: 22 Şişli/İstanbul	6.5	6.5
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi , Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası No: 215 Kat:6-7 Şişli/İstanbul	6.5	6.5
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No: 215 Kat: 23 Şişli/İstanbul	6.5	6.5

d) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

26/03/2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında süresi dolan Yönetim Kurulu Üyelerinin yerine üye sayısı 5 den 7'ye çıkartarak 3 yıllığına Sinan Şahinbaş, Adnan Menderes Yayla, Bülent Yurdalan, Erkin Aydın, Hakan Alp, Emine Özlem Cinemre ve Nergis Ayvaz Bumedian seçmiştir.

26/03/2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Esas Sözleşme Tadil Tasarısını aşağıdaki şekilde onaylamıştır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
ŞİRKETİN ÜNVANI: MADDE- 2 Şirketin ünvanı "FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ" dir. Bu esas sözleşmede kısaca "şirket" olarak anılacaktır.	ŞİRKETİN ÜNVANI: MADDE- 2 Şirketin ünvanı "QNB FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ" dir. Bu esas sözleşmede kısaca "şirket" olarak anılacaktır.
SERMAYE VE HİSSELERİN NEVİ : MADDE- 6 Şirketin sermayesi 50.000.000.-(ellimilyon) TL'dir. Bu sermaye beheri 1.- (Bir) TL nominal değerde 50.000.000 adet hisseye bölünmüş olup, 50.000.000.- TL tamamen ödenmiş bulunmaktadır. Bu kere arttırılan 20.000.000.- TL'si aşağıda yazılı şirket ortakları tarafından muvazaadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiş olup Türk Ticaret Kanunu madde 459-344 hükmü gereği arttırılan tutarın %25'i sermaye artışının tescilinden önce, bakiye %75 ise sermaye artışının tescilini izleyen 24 ay içinde	SERMAYE VE HİSSELERİN NEVİ : MADDE- 6 Şirketin sermayesi 65.000.000.-(altmışbeşmilyon) TL'dir. Bu sermaye beheri 1.- (Bir) TL nominal değerde 65.000.000 adet hisseye bölünmüş olup, 65.000.000.- TL tamamen ödenmiş bulunmaktadır. Bu kere arttırılan 15.000.000.- TL'si aşağıda yazılı şirket ortakları tarafından muvazaadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiş olup Türk Ticaret Kanunu madde 459-344 hükmü gereği arttırılan tutarın %25'i sermaye artışının tescilinden önce, bakiye %75 ise sermaye artışının tescilini

nakden ve tamamen sermaye artışı taahhüt eden ortaklar tarafından ödenecektir.			izleyen 24 ay içinde nakden ve tamamen sermaye artışı taahhüt eden ortaklar tarafından ödenecektir.		
Mevcut sermayenin hissedarlar arasındaki dağılımı ve hisse adedi aşağıdaki gibidir.			Mevcut sermayenin hissedarlar arasındaki dağılımı ve hisse adedi aşağıdaki gibidir.		
HİSSEDAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ	HİSSEDAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ
FİNANSBANK A.Ş.	49.999.980	49.999.980 TL	QNB FİNANSBANK A.Ş.	64.999.974	64.999.974 TL
FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	5	5 TL	FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	6,5	6,5 TL
FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	5	5 TL	FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	6,5	6,5 TL
IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEKNOLOJİLERİ AR-GE DANIŞMANLIK DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş.	5	5 TL	IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEKNOLOJİLERİ AR-GE DANIŞMANLIK DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş.	6,5	6,5 TL
FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	5	5 TL	FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	6,5	6,5 TL
TOPLAM	50.000.000 adet	50.000.000 TL	TOPLAM	65.000.000 adet	65.000.000 TL

2018 yılı Haziran ayı sonu itibarıyla Şirket'in Osmanbey, Güneşli, Kıraç, İkitelli, Çorlu, Levent Sanayi, Gebze, Pendik, Dudullu, Kozyatağı, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana, Diyarbakır, Mersin olmak üzere toplam 25 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 22). Bu şubelerden : Kayseri, Mersin, Diyarbakır şubeleri 2018 yılı içerisinde açılmıştır. Ayrıca 2018 Temmuz ayında İzmir ilinde Karabağlar şubesinin açılışı için BDDK'dan ön izin alınmıştır.

Şirket DES Şubesini 15/02/2018 tarihinde İstanbul İli, Ümraniye İlçesi, 1.Eseşehir Mahallesi, Atatürk Caddesi, Des Sanayi Sitesi, A Blok No:2 adresinden, Ümraniye İlçesi, Alemdağ Caddesi, Çekmeköy Sapağı, No:872 Dudullu adresine taşınmış ve şube unvanı QNB Finans Faktoring A.Ş. Dudullu Şubesi olarak değişmiştir.

Şirket Bayrampaşa Şubesini 21/03/2018 tarihinde İstanbul İli, Bayrampaşa İlçesi, Yenidoğan Mahallesi, Abdi İpekçi Caddesi, No: 39 adresinden, İstanbul İli, Bağcılar İlçesi, Bağlar Mahallesi, Koçman Caddesi, No: 43/A adresine taşımış, şube unvanını QNB Finans Faktoring A.Ş. Güneşli Şubesi olarak değiştirmiştir.

Şirketin Gaziantep Şube adresi Belediye tarafından yapılan cadde ve kapı numarası değişikliği nedeni ile 31/05/2018 tarihinde Gaziantep İli, Şehit Kamil İlçesi, İncilipınar Mahallesi, Şehit Yusuf Erin Caddesi, No: 7/B olarak değiştirmiştir.

Şirket Samsun Şubesini 31/05/2018 tarihinde Samsun İli, Canik İlçesi, Yeni Mahalle, 32. Sokak, No: 1 adresinden, Samsun İli, Tekkeköy İlçesi, Şabanoğlu Mahallesi, Kutlukent Bulvarı, No: 86/A adresine taşımıştır.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

- a) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : -
- b) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a) Şirketin Yönetim Organı :

26/03/2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında seçilen üyeleri ve görev sürelerine ilişkin detaylara aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

Görev	Ad - Soyad	Yönetim Kurulu Son Seçim Tarihi	Yönetim Kurulu Üyeleri Görev Bitiş Tarihi	Görev Süreleri
Yönetim Kurulu Başkanı	Sinan Şahinbaş	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Menderes Yayla	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Yurdalan	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Erkin Aydın	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Hakan Alp	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Emine Özlem Cinemre	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl

-26/03/2018 tarihinde 3 yıllığına seçilen Yönetim Kurulu Üyesi Hakan Alp'in istifası 29/06/2018 tarih ve 2018-38 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiştir.

b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Unvan	Ad-Soyad	Sorumluluk Alanı	Görev Başlangıç Tarihi
Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16/09/2009
Genel Müdür Yardımcısı	Çağrı Ali Ekmekci	Satış ve Pazarlama	02/01/2017
Genel Müdür Yardımcısı	Kudret Ünsal	Operasyon, Mali ve İdari İşler, Müşteri İlişkileri Yönetimi	03/05/2017

c) Personel Sayısı : 133

d) Personel Eğitim Durumu :

Eğitim Durumu Lise	13
Eğitim Durumu Ön Lisans	9
Eğitim Durumu Lisans	101
Eğitim Durumu Yüksek Lisans	10

- e) **Şirket Genel Kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler:**

Bu kapsamda bir faaliyet bulunmamaktadır.

2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER VE PERSONELE SAĞLANAN HAK VE MENFAATLER

- a) **Yönetim Kurulu Üyeleri & Üst Düzey Yöneticiler:**

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları:

26 Mart 2018 tarihli 2017 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 3,575 TL ücret ödenmesine karar verilmiş olup; üst düzey yöneticilere 2018 ilk altı ayında toplam 1.633 bin TL menfaat sağlanmıştır. (ücret, prim, ikramiye v.s.)

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:

Üst düzey yöneticilere araç tahsisi, yakıt bedeli, telefon cihazı tahsisi ile görüşme bedeli, sağlık sigortası ve hayat sigortası gibi yan haklar sağlanmaktadır. Ayrıca ilgili yöneticiler için Şirket politikalarına uygun olarak unvan bazında farklılaşan tutarlarda yolculuk, konaklama ve temsil giderleri de ödenmiştir.

- b) **Personele sağlanan hak ve menfaatler:**

Tüm Şirket personeline yemek, servis, sağlık ve hayat sigortası, ayrıca Şirket politikalarına uygun olarak da unvan bazında araç tahsisi, yakıt bedeli, telefon cihazı tahsisi ile görüşme bedeli gibi yan haklar sağlanmıştır. Şirket politikalarına uygun olarak unvan bazında farklılaşan tutarlarda yolculuk, konaklama ve temsil giderleri de ödenmiştir.

- c) **Toplu İş sözleşmesi uygulaması:**

Bulunmamaktadır.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları:

Bu türden bir çalışma bulunmamaktadır.

Elde Edilen sonuçlar:

Bulunmamaktadır.

4- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) **Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:**

Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu herhangi bir yatırım bulunmamakta olup, herhangi bir teşvikten yararlanma durumu söz konusu değildir.

- b) **Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:**

Şirketimizde; faaliyetlerin yürürlükteki mevzuata uygun ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve kurallar çerçevesinde gerçekleştirilmesini; muhasebe ve raporlama sistemlerinin tamlığını ve güvenilirliğini sağlamak üzere her seviyedeki Şirket personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

Ayrıca Şirkette Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan İç Denetim ve İç Kontrol Bölümü bulunmaktadır. İç Denetim ve İç Kontrol Bölümü, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nca onaylanan yıllık iç denetim planı dahilinde yürütmektedir.

İç denetim kapsamında yapılan faaliyetlerin amacı; Şirket çalışmalarına değer katmak, operasyonların etkinlik ve verimlilik esaslarına göre yönetilip yönetilmediğini değerlendirmek ve rehberlik etmek amacıyla bağımsız ve objektif bir şekilde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve verimliliğini denetleyerek üst yönetime makul güvence vermektedir. İç kontrol kapsamında ise, Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ve Şirket içi düzenlemelere uygunluğu; faaliyetlerin etkin, ekonomik ve verimli yürütülmesi; raporların tam ve güvenilir olması ile varlıkların korunması hususlarına yönelik rutin kontrol çalışmaları yapılmaktadır.

İç denetim raporları, denetim çalışmalarının tamamlanmasının ardından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Denetim raporlarında yer verilen bulguların giderilmesine ilişkin öneriler yapılmakta ve denetlenenden aksiyon planı alınmaktadır. Söz konusu aksiyonlar kapatılana kadar İç Denetim ve İç Kontrol Bölümü'nün takibinde olmaktadır. İç kontrol raporları ise 3'er aylık periyotlarla hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. İlgili raporlarda yer verilen önemli bulgulara ilişkin denetlenenden aksiyon planı alınmaktadır.

Öte yandan, Yönetim Kurulu'na iç denetim ve iç kontrol çalışmalarına ilişkin çeyrek periyotlar sonunda düzenli olarak faaliyet raporları sunulmakta olup tespit edilen önemli bulguların yanı sıra, iç denetim ve iç kontrol planlarına uyum, organizasyonel değişiklikler ve mevzuat değişikliklerine ilişkin bilgilere bu raporlarda yer verilmektedir.

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

<u>Doğrudan İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
IBTECH Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş.	0.013 %
Hemenal Finansman A.Ş.	0.000005 %
<u>Dolaylı İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
Bulunmamaktadır.	

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

Hesap dönemi içerisinde ana hissedar QNB Finansbank A.Ş.'nin iç kontrol personeli tarafından denetim çalışmaları yapılmıştır.

Ayrıca, QNB Finansbank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı müfettişleri ile Şirketimiz İç Denetim personeli tarafından birlikte Risk Merkezi Üye Denetim Genelgesi'ne uyum kapsamında denetim çalışması yürütülmüştür. İlgili denetim çalışmasının notu "Tatminkar" olarak belirlenmiştir.

f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek büyüklükte ve nitelikte bir dava bulunmamakla birlikte, Şirket aleyhine iş mahkemelerine açılan işçi davaları bulunmaktadır. Bu davalara ilişkin olarak Şirket 30/06/2018 tarihinde 118 Bin TL karşılık tutarı ile kapatmıştır. (31/12/2017 itibarıyla bu kapsamdaki karşılık rakamı 118 Bin TL idi.)

- g) Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

- h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

2018 yılı ilk altı aylık hedeflere ulaşılmıştır.

- i) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:

2018 ilk altı aylık dönem içerisinde olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

- j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

Türk Eğitim Vakfı'na toplam 350 TL tutarlarında bağış yapılmıştır.

- k) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirkete; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Şirket'in doğrudan hakim şirketi olan QNB Finansbank A.Ş. ve onun diğer ilişkili bağlı şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Şirket'in yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem yer almamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılmış gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Şirket'in hakim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Şirket'in zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2018
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat	11,469
	11,469
İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar	
	31 Aralık 2017
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat	2,851
	2,851

30 Haziran 2017

30 Haziran 2017

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

QNB Finansbank A.Ş.	41	3
	41	3

Finansman Giderleri

QNB Finansbank A.Ş.	(9,751)	(5,620)
	(9,751)	(5,620)

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017
Genel Yönetim Giderleri		
QNB Finansbank A.Ş.	(1,508)	(1,355)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge. Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.	(34)	(34)
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(7)	(8)
QNB Finans Yatırım Men. Değ. A.Ş.	(505)	(380)
	(2,054)	(1,777)

5- FİNANSAL DURUM

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

Aktif toplamı 1.567.631 Bin TL olan Şirket'in, 115.258 Bin TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır. Şirket, 2018 ilk altı ayında 18.731 bin TL kar ile kapatmıştır.

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

Bankacılık sektöründe faaliyet gösteren en büyük özel bankalardan birisi olan QNB Finansbank A.Ş.'nin iştirak etmiş olduğu Şirket, sektöründe ilk 5 şirket arasında yer alma hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

(Bin TL)	01/01-30/06/2018	01/01-30/06/2017	2017 Yılı
Dönem Karı	24,037	10,502	18,036
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	1,425	2,638	8,917
Cari Vergi Karşılığı	-6,731	-4,749	-10,961
Dönem Net Kar/Zararı	18,731	8,391	15,992

Bono Bilgileri;

ISIN CODE	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi
TRFFINF71811	23/01/2018	86,950	15.00%	17/07/2018	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF31815	27/06/2018	137,453	19.40%	15/10/2018	
		224,403			

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

Şirket sermayesi karşılıksız kalmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmıyorsa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin bilgi:

2018 yılının ilk yarısında kar payı dağıtımı yapılmamış olup, yıl sonuna kadar da kar dağıtımı yapılması planlanmamaktadır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin genel bilgiler,

Şirket Yönetim Kurulu politikaları ile belirlenen sınırlar çerçevesinde ve iç prosedürleri doğrultusunda hareket ederek faaliyet alanı ile ilgili riskleri yönetir.

b) Şirketin faaliyet alanı ile ilgili finansal riskler

Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski; İstihbarat çalışması, mali tahlil ve müşteriler için belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Kur Riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli ve günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite Riski

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Faiz Oranı Riski

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden faktoring işlemi yapması ve borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı alacak ve borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

c) Bilgi teknolojileri riskleri

Şirketimiz genelinde ana faaliyetlerin gerçekleştirilmesi sırasında entegre bir bilgi sistemi kullanılmaktadır. Söz konusu sistem üzerinde tüm müşteri veritabanı tutulmakta, iş akışı şirket kuralları doğrultusunda bu sistem üzerinden yürütülmektedir. Şirketimizin stratejik ve temel iş hedeflerine ulaşabilmesi, bu sistem ve alt uygulamalar aracılığıyla sunulan bilgi teknoloji hizmetlerinin sürekliliği, yeterliliği, etkinliği, erişebilirliği ve güvenliği ile doğrudan ilişkilidir. Bu kapsamda şirket ihtiyaç ve kapasite kullanımını sürekli analiz eder. İhtiyaçları doğrultusunda gerekli yatırımları yaparak uygun tedbirleri alır. Ayrıca iş sürekliliği kapsamında ana merkez dışında ayrı bir şehir ve ayrı server üzerinde yedekleme yapılmaktadır.

7- DİĞER HUSUSLAR

a) Faaliyet döneminin sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;

Şirket 17/07/2018 tarihinde nominal değeri 86.950 bin TL olan bonosunun itfasını gerçekleştirmiştir.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi 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.

Sinan Şahinbaş
Başkan

Adnan Menderes Yayla
Üye

Bülent Yurdalan
Üye

Erkin Aydın
Üye

Emine Özlem Cinemre
Üye

Nergis Ayvaz Bumedian
Üye