

# FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

## 01/01/2016 – 31/12/2016 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

### 1- GENEL BİLGİLER

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	: 01/01/2016-31/12/2016
<b>Ticaret unvanı</b>	: Finans Faktoring A.Ş.
<b>Kuruluş Tarihi</b>	: 08/06/2009
<b>Ticaret Siciline Kayıtlı Olduğu yer</b>	: İstanbul
<b>Ticaret sicili numarası</b>	: 701192
<b>Merkez Adresi</b>	: Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No:215 Kristal Kule Binası Kat:21 Şişli/İstanbul
<b>1) Ankara Şube Adresi</b>	: Ceyhun Atıf Kansu Caddesi, No: 126/G Balgat Çankaya/Ankara
<b>2) Antalya Şube Adresi</b>	: Aspendos Bulvarı Ata Plaza No: 92 Muratpaşa/Antalya
<b>3) İzmir Şube Adresi</b>	: Şehit Nevrez Bulvarı No: 8 Alsancak/İzmir
<b>4) İkitelli Şube</b>	: İmsan Küçük Sanayi Sitesi, E2 Blok No: 14 Başakşehir/İstanbul
<b>5) Gebze Şube Adresi</b>	: Güzeller Mahallesi, Yeni Bağdat Cad. 605/A Gebze/Kocaeli
<b>6) Adana Şube Adresi</b>	: Turhan Beriker Bulvarı Kağızman İşmerkezi No: 21 Seyhan/Adana
<b>7) Kıracao Şube Adresi</b>	: Çakmaklı Mah. Hadımköy Bağlantı Yolu, No: 21 Büyükçekmece/İstanbul
<b>8) Des Şube Adresi</b>	: 1. Esenşehir Mah. Atatürk Cad. DES Sanayi Sitesi A Blok No: 2 Ümraniye/İstanbul
<b>9) Gaziantep Şube Adresi</b>	: 3 no.lu cadde Akalın İş merkezi -No: 7 Şehitkamil/Gaziantep
<b>10) Bursa Şube Adresi</b>	: Panayır Mah. Yeni Yalova Yolu No: 415/B Osmangazi/Bursa
<b>11) Denizli Şube Adresi</b>	: Saraylar Mah. Enverpaşa Cad No: 26 Merkezefendi/Denizli
<b>12) Kozyatağı Şube Adresi</b>	: Sahrayıcedit Mah. Atatürk Caddesi No: 43/45 Kadıköy/İstanbul
<b>13) Pendik Şube Adresi</b>	: Pendik Fevziçakmak Mahallesi, Tevfik İleri Cad. No 159/A Pendik/İstanbul
<b>14) Karaköy Şube Adresi</b>	: Emekyemez Mahallesi, Okçumusa Caddesi, No: 38 Beyoğlu/İstanbul
<b>15) Samsun Şube Adresi*</b>	: Yeni Mah. 32. Sokak 1 Canik/Samsun
<b>16) Bayrampaşa Şube Adresi**</b>	: Yenidoğan Mahallesi, Abdi İpekçi Cad No: 39 Bayrampaşa/İstanbul

\* Samsun Şubesi 09/01/2017 tarihinde açılmıştır.

\*\*Bayrampaşa Şubesi 12/01/2017 tarihinde açılmıştır.

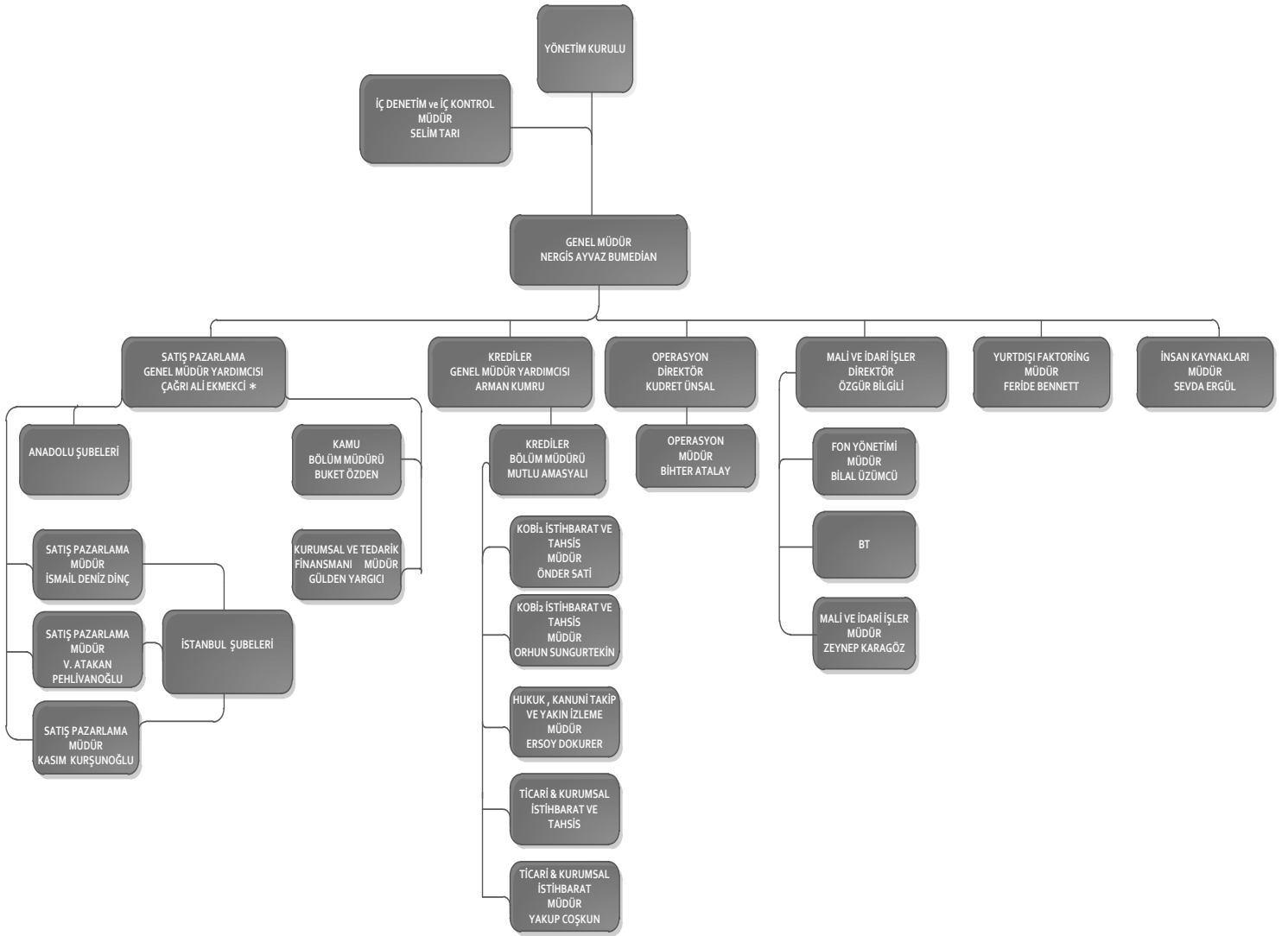
**İletişim Bilgileri**

:

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

**İnternet Sitesi Adresi** : www.finansfaktoring.com.tr

**MERSİS Numarası** : 0388061739500022

**A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI:****a) Organizasyon Şeması**

\*Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı Hakan Erkan 01/01/2017 tarihinde Şirketimizden ayrılmış olup, yerine 02/01/2017 tarihinde Çağrı Ali Ekmekçi atanmıştır.

b) Sermayesi : 50,000,000- TL

c) Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/UNVANI	ADRES	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
Finansbank A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No: 215 Şişli /İstanbul	49,999,980	49,999,980
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	5	5
Finans Finansal Kiralama A.Ş.	Esentepe Mahallesi , Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası No: 215 Kat: 22 Şişli/İstanbul	5	5
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi , Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası No: 215 Kat:6-7 Şişli/İstanbul	5	5
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No: 215 Kat: 23 Şişli/İstanbul	5	5

**d) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:**

30/03/2015 tarihinde 3 yıllığına seçilen Yönetim Kurulu üyesi Metin Karabiber, 28/02/2016 tarihinde istifa ederek Şirketimiz Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmıştır.

Şirket'in 2016 yıl sonununda Ankara, Antalya, İzmir, İkitelli, Gebze, Adana, Kırac, DES, Gaziantep, Bursa, Denizli, Kozyatağı, Pendik, Karaköy olmak üzere toplam 14 şubesi bulunmaktadır. Bir önceki yıl sonu itibarıyla bu sayı 12 olup bu şubelerden Pendik ve Karaköy şubeleri 2016 yılı içerisinde açılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 2016 yılı içerisinde izin alınarak Samsun ve Karaköy şubelerinin açılış işlemlerini başlatılmış; Samsun Şubesi 09 Ocak 2017 tarihinde, Bayrampaşa Şubesi ise 12 Ocak 2017 tarihinde tescil edilmiş ve toplam şube sayısı 16'ya ulaşmıştır.

22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA (NBG), Finansbank A.Ş.'de (Finansbank) sahip olduğu %99.81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 Milyar 750 Milyon Avro bedelle Qatar National Bank'a (QNB) sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri, ilgili ülkelerde gerekli izinlerin alınmasıyla 15 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmış ve Şirket'in ana hissedarı Finansbank ve Şirket'in nihai ana hissedarı ise QNB olmuştur.

Şirket Gebze Şubelerini 27/10/2016 tarihinde Güzeller Mahallesi, Yeni Bağdat Cad. 605/A Gebze Kocaeli adresine taşımıştır.

Şirket 28 Kasım 2016 tarihinde ödenmiş sermayesini nakden 20,000,000 TL arttırarak 50,000,000 TL'ye çıkartmıştır.

## 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 :

5 üyeden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Yönetim Kurulu üyeleri 3 yıllığına seçilmiş olup seçim tarihlerine 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	Filiz Sonat	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Sinan Şahinbaş	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Menderes Yayla	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Yurdalan	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl

30/03/2015 tarihinde 3 yıllığına seçilen Yönetim Kurulusu Üyesi Metin Karabiber'in istifası 01/03/2016 tarih ve 2016-8 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilmiş, 21/03/2016 tarihli 2015 Olağan Genel Kurulunda onaylanmıştır.

### b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Unvan	Ad-Soyad	Sorumluluk Alanı	Görev Başlangıç Tarihi
Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	16/09/2009
Genel Müdür Yardımcısı	Arman Kumru	Krediler	16/09/2009
Genel Müdür Yardımcısı	Hakan Erkan	Satış ve Pazarlama*	16/09/2009
Direktör	Kudret Ünsal	Operasyon	01/07/2009
Direktör	Özgür Bilgili	Mali ve İdari İşler	17/02/2014

\*Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı Hakan Erkan 01/01/2017 tarihinde Şirketimizden ayrılmış olup, yerine 02/01/2017 tarihinde Çağrı Ali Ekmekçi atanmıştır.

c) Personel Sayısı : 106

d) Personel Eğitim Durumu :

Eğitim Durumu Lise	11
Eğitim Durumu Ön Lisans	5
Eğitim Durumu Lisans	81
Eğitim Durumu Yüksek Lisans	9

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:**

21 Mart 2016 tarihli 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 2,500 TL ücret ödenmesine karar verilmiş olup; üst düzey yöneticilere 2016 yılında toplam 2.579 Milyon 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 Birimi bulunmaktadır. İç Denetim ve İç Kontrol Birimi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nca onaylanan yıllık iç denetim ve iç kontrol 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 Birimi'nin 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 bağımsız denetim firması tarafından iş süreçleri ve bilgi sistemleri denetimi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, ana hissedar Finansbank A.Ş.'nin müfettişleri ve iç kontrol personeli tarafından da denetim çalışmaları yapılmıştır.

**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 2016 yılında 34 Bin TL karşılık ayırarak 31/12/2016 tarihinde 108 Bin TL karşılık tutarı ile kapatmıştır. (31/12/2015 itibarıyla 74 Bin TL)

**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 ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:**

2016 yılında 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:**

Finans Faktoring Anonim Şirketinin 2016 yılına ait Olağanüstü Genel Kurul toplantısı 28/11/2016 tarihinde, saat 10:00 da, şirket merkez adresi olan Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası No: 215 Kat: 21 İstanbul/Levent adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 25/11/2016 tarih ve 20507792 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Feyyaz Bal gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet kanun ve ana sözleşmede öngörüldüğü gibi nama yazılı pay sahiplerine, toplantı gün ve gündeminin bildirilmesi suretiyle gazete ilanına lüzum kalmaksızın T.T.K.'nun 416. madde hükümlerine göre yapılmıştır.

Hazirun cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 30.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 30.000.000. adet hissenin tamamının vekaleten temsil edildiğinin ve böylece kanun ve gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Sayın Özgür Bilgili tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1. Divan Başkanlığına Özgür Bilgili'nin, Oy Toplayıcılığına Zeynep Cihan Karagöz'ın Katipliğe Dilek İmir'in seçilmelerine oybirliğiyle karar verildi.
2. Genel Kurul tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.
3. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve T.C Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 02/11/2016 tarih ve 19888966 sayılı yazılı izni ile Şirketimiz ana sözleşmesinin 6. maddesinin ekteki şekilde tadiline katılanların oybirliğiyle karar verilmiştir.
4. Şirketin başarılı çalışmalardan bulunması temenni edildi, tutanaklar imzaya açıldı, saat 10:20 de toplantı sona erdi.

## FINANS FAKTORİNG A.Ş.

### ANA SÖZLEŞME TADİLİ

ESKİ METİN	YENİ METİN
<b>SERMAYE VE HİSSELERİN NEVİ :</b> <b>MADDE- 6</b> Şirketin sermayesi 30.000.000.-(otuzmilyon) TL'dir. Bu sermaye beheri 1.- (Bir) TL nominal değerde 30.000.000 adet hisseye bölünmüş olup, 20.000.000.- TL tamamen ödenmiş bulunmaktadır. Bu kere arttırılan 10.000.000.- 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 nakden ve tamamen sermaye artışını taahhüt eden ortaklar	<b>SERMAYE VE HİSSELERİN NEVİ :</b> <b>MADDE- 6</b> 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 nakden ve tamamen sermaye artışını taahhüt eden ortaklar

tarafından ödenecektir.			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.	29.999.988	29.999.988 TL	FİNANSBANK A.Ş.	49.999.980	49.999.980 TL
FİNANS FİNANSAL			FİNANS FİNANSAL		
KİRALAMA A.Ş.	3	3 TL	KİRALAMA A.Ş.	5	5 TL
FİNANS YATIRIM			FİNANS YATIRIM		
MENKUL DEĞERLER A.Ş.	3	3 TL	MENKUL DEĞERLER A.Ş.	5	5 TL
IBTECH ULUSLARARASI			IBTECH ULUSLARARASI		
BİLİŞİM VE İLETİŞİM			BİLİŞİM VE İLETİŞİM		
TEKNOLOJİLERİ AR-GE			TEKNOLOJİLERİ AR-GE		
DANIŞMANLIK DESTEK			DANIŞMANLIK DESTEK		
SAN. VE TİC. A.Ş.	3	3 TL	SAN. VE TİC. A.Ş.	5	5 TL
FİNANS PORTFÖY			FİNANS PORTFÖY		
YÖNETİMİ A.Ş.	3	3 TL	YÖNETİMİ A.Ş.	5	5 TL
<b>TOPLAM</b>	<b>30.000.000 adet</b>	<b>30.000.000 TL</b>	<b>TOPLAM</b>	<b>50.000.000 adet</b>	<b>50.000.000 TL</b>

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

Türk Eğitim Vakfı'na toplam 200 TL tutarlarında bağış yapılmıştır.

**k) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 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 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.

## 5- FİNANSAL DURUM

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

Aktif toplamı 771,472 Bin TL olan Şirket'in, 65,692 Bin TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır. Şirket, 2016 yılını 7,082 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 Finansbank A.Ş.'nin iştirak etmiş olduğu şirket, sektöründe ilk 5 şirket arasında yer alma hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

(Bin TL)	2015 Yılı	2016 Yılı
Dönem Karı	3,892	8,901
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	3,056	1,036
Cari Vergi Karşılığı	(3,858)	(2,855)
Dönem Net Kar/Zararı	3,090	7,082
Ciro Rakamı	1,862,048	2,098,651

- 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 dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin bilgi:

2016 yılında kar payı dağıtım yapılmamış olup, 2017 yılında da kar dağıtım 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 yılının 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, 23 Ocak 2017 tarihinde 60,000 TL tutarında sabit faizli ve 21 Temmuz 2017 (179 gün) vadeli tahvil ihracında bulunmuştur.

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.

**Filiz Sonat**  
**Başkan**

**Sinan Şahinbaş**  
**Üye**

**Adnan Menderes Yayla**  
**Üye**

**Bülent Yurdalan**  
**Üye**

**Nergis Ayvaz Bumedian**  
**Üye**