

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finans Faktoring Anonim Şirketi Genel Kuruluna

1. Görüş

Finans Faktoring Anonim Şirketi'nin 1.1.2017-31.12.2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirketin durumu hakkında 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 Standartlarına (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 (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirketten 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

Şirketin 1/1/2017-31/12/2017 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 25 Ocak 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun TTK 514 ve 516 ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin 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 nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Şirketin 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 Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 31.12.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2017-31.12.2017
Ticaret unvanı	: 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 Atıf 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 İzmir
4. İkitelli Şube	: İmsan Küçük Sanayi Sitesi, E2 Blok No: 14 Başakşehir İstanbul
5. Gebze Şube Adresi	: Hacı Halil Mah. Zübeydehanım Cad. No:39 A Gebze Kocaeli
6. Adana Şube Adresi	: Turhan Beriker Bulvarı Kağızman İşmerkezi No: 21 Seyhan Adana
7. Kıraç Şube Adresi	: Çakmaklı Mah. Hadımköy Bağlantı Yolu, No: 21 Büyükçekmece İstanbul
8. Des Şube Adresi	: 1. Esenşehir Mah. Atatürk Cad. DES Sanayi Sitesi A Blok No: 2 Ümraniye İstanbul
9.Gaziantep Şube Adresi	: 3 No.lu cadde Akalın İş merkezi -No: 7 Şehitkamil Gaziantep
10. Bursa Şube Adresi	: Panayır Mah. Yeni Yalova Yolu No: 415/B Osmangazi Bursa
11. Denizli Şube Adresi	: Saraylar Mahallesi, 496 Sokak, No: 9, Merkezefendi Denizli
12. Kozyatağı Şube Adresi	: Sahrayıcedit Mah. Atatürk Caddesi No: 43/45 Kadıköy İstanbul
13. Pendik Şube Adresi	: Pendik Fevzi Çakmak Mahallesi, Tevfik İleri Cad. No 159/A Pendik/İstanbul
14. Osmanbey Şube Adresi	: Cumhuriyet Mah. Halaskargazi Cad. Bingül Apt. No:129/A - Şişli/İstanbul
15. Samsun Şube Adresi	: Yeni Mah. 32. Sokak 1 Canik Samsun
16. Bayrampaşa Şube Adresi	: Yenidoğan Mahallesi, Abdi İpekçi Cad No: 39 Bayrampaşa İstanbul
17. İvedik Şube Adresi	: İvedik Organize Sanayi Bölgesi 1354. Cad No: 63 Yeni Mahalle Ankara
18. Çorlu Şube Adresi	: Kemalettin Mahallesi Salih Omurtak Caddesi No: 160/B Çorlu Tekirdağ
19. Manisa Şube Adresi	: İbrahim Gökçen Bulvarı Yarhasanlar Mahallesi No: 21 A Şehzadeler Manisa

- 20. Levent Sanayi Şube Adresi** : Sultan Selim Mahallesi Eski Büyükdere Cad No: 63 A Kağıthane İstanbul
- 21. Konya Şube Adresi** : Fatih Mah. Köprü Sok. No:45 1 Selçuklu/Konya
- 22. Eskişehir Şube Adresi** : 75. Yıl Sultandere Mah. 1. Cadde (Küçük Org. Sanayi) Cad. No.1 A A – Odunpazarı Eskişehir
- 23. Mersin Şube Adresi*** : Çankaya Mahallesi, İsmet İnönü Bulvarı, No: 112 A Kat:3 Akdeniz Mersin
- 24. Kayseri Şube Adresi**** : Osman Kavuncu Mahallesi, Osman Kavuncu Bulvarı, No:227 A Melikgazi Kayseri

** 20.12.2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uygulama IV Daire Başkanlığı yazılı iznine istinaden, şube tescil işlemleri 16.01.2018 tarihinde tamamlanmıştır.*

*** 20.12.2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Uygulama IV Daire Başkanlığı yazılı iznine istinaden, şube tescil işlemleri 15.01.2018 tarihinde tamamlanmıştır.*

İletişim Bilgileri :

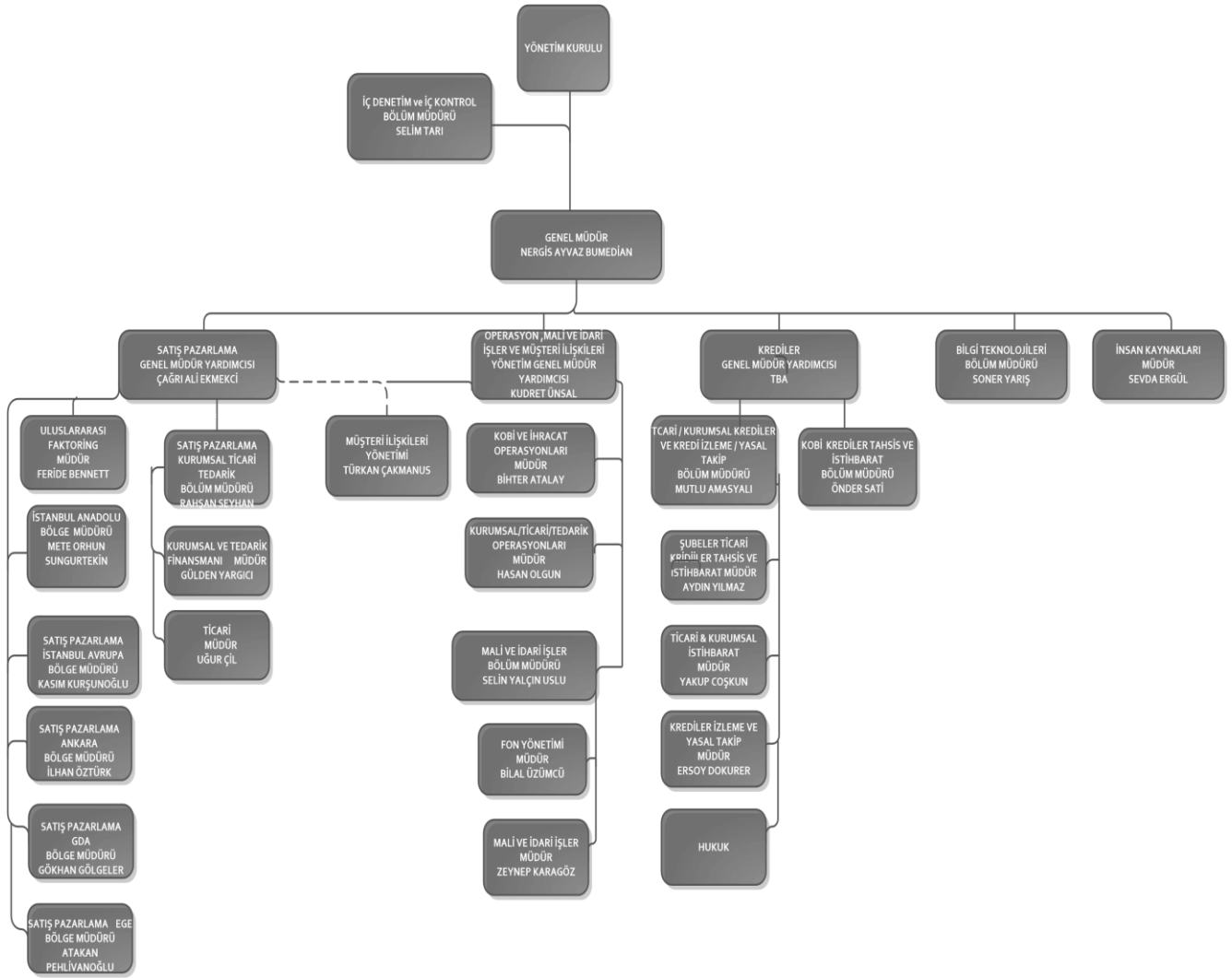
Telefon : 212 371 38 00
Fax : 212 371 38 98-99
E-posta adresi : info@qnbff.com

İnternet Sitesi Adresi : www.qnbff.com

MERSİS Numarası : 0388061739500022

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Organizasyon Şeması



Sermayesi : 50,000,000- TL

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	49,999,980	49,999,980
IBTECH Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş	Tübitak mam teknoloji serbest bölgesi barış mah. 5003 sk. no:6 41470 Gebze - kocaeli / Türkiye	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

Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

30/03/2015 tarihinde 3 yıllığına seçilen Yönetim Kurulu üyesi ve başkanı Filiz Sonat, 30/04/2017 tarihinde istifa ederek Şirketimiz Yönetim Kurulu üyeliğinden ve başkanlığından ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ilk Genel Kurul onayına sunulmak üzere Onur Özkan, Yönetim Kurulu Başkanlığına Sinan Şahinbaş atanmıştır.

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

Operasyon ve Dış işlemlerden sorumlu Direktör Kudret Ünsal, 03/05/2017 tarihinde Operasyon, Mali ve İdari işler, Müşteri İlişkileri Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Arman Kumru 12/05/2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

2017 yıl sonu itibarıyla Şirketin Ankara, Antalya, İzmir, İkitelli, Gebze, Adana, Kırac, DES, Gaziantep, Bursa, Denizli, Kozyatağı, Pendik, Osmanbey, Bayrampaşa, Samsun, İvedik, Konya, Eskişehir, Levent Sanayi, Çorlu, Manisa olmak üzere toplam 22 şubesi bulunmaktadır. Önceki yıl sonu itibarıyla bu sayı 14 olup bu şubelerden Bayrampaşa, Samsun, İvedik, Konya, Eskişehir, Levent Sanayi, Çorlu, Manisa şubeleri 2017 yılı içerisinde açılmıştır. Ayrıca 2017 Aralık ayında BDDK'dan Mersin ve Kayseri şubesinin açılış izinleri alınmış olup, 2018 Ocak ayında şube açılışları gerçekleştirilmiştir.

Şirket Kozyatağı Şubesi'ni 26/04/2017 tarihinde Atatürk Caddesi No: 64 Sahrayıcedid/Kozyatağı/İstanbul adresine; Denizli Şubesi'ni 25/10/2017 tarihinde Saraylar Mahallesi, 496 Sokak, No: 9 Merkezefendi/Denizli adresine; Gebze Şubesi 14/11/2017 tarihinde Hacı Halil Mahallesi, Zübeyde Hanım Caddesi, No: 39/A Gebze/Kocaeli adresine; Karaköy Şubesi'ni ise 25/08/2017 tarihinde Halaskargazi Caddesi No: 129/A Şişli/İstanbul adresine taşımış, Karaköy Şubesi'nin adını da Osmanbey Şubesi olarak değiştirmiştir.

İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : -

İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

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

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 *	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 *	Onur Özkan	02/05/2017	30/03/2018	11 Ay
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 Kurulu Üyesi ve Başkanı Filiz Sonat'ın istifası 02/05/2017 tarih ve 2016-18 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiş, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ilk Genel Kurulun onayına sunulmak üzere aynı sürelerde Onur Özkan, başkanlığa ise Sinan Şahinbaş atanmıştır.

Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Unvan	Ad-Soyad	Sorumluluk Alanı	Görev Başlangıç Tarihi
Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	10/06/2009
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

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

** 03/05/2017 tarihinde Kudret Ünsal Mali ve İdari İşler, Operasyon ve Müşteri İlişkiler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Arman Kumru 13/05/2017 tarihinde şirketimizden ayrılmıştır.

Personel Sayısı : 125

Personel Eğitim Durumu :

Eğitim Durumu Lise	12
Eğitim Durumu Ön Lisans	9
Eğitim Durumu Lisans	95
Eğitim Durumu Yüksek Lisans	9

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

Yönetim Kurulu Üyeleri & Üst Düzey Yöneticiler:

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

24 Mart 2017 tarihli 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 3,250 TL ücret ödenmesine karar verilmiş olup; üst düzey yöneticilere 2017 yılında toplam 3.014 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.

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.

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

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.

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 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 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 planına uyum durumu ve bulgu takip çalışmaları gibi bilgilere bu raporlarda yer verilmektedir.

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.	

Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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 QNB Finansbank'ın iç kontrol personeli tarafından da denetim çalışmaları yapılmıştır.

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 bulunmamasıyla birlikte, Şirket aleyhine iş mahkemelerine açılan işçi davaları bulunmaktadır. Bu kapsamda 31/12/2017 tarihi itibarıyla 118 Bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31/12/2016 itibarıyla 108 Bin TL)

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

Bulunmamaktadır.

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

2017 yılında hedeflere ulaşılmıştır.

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:

2017 yılı içinde olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

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

Türk Eğitim Vakfı'na toplam 850 TL tutarlarında bağış yapılmıştır.

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 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

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

Aktif toplamı 1,412,960 Bin TL olan Şirket'in, 81,527 Bin TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır. Şirket, 2017 yılını 15,992 bin TL kar ile kapatmıştır.

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)	2016 Yılı	2017 Yılı
Dönem Karı	8,901	18,036
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	1,036	8,917
Cari Vergi Karşılığı	-2,855	-10,961

Dönem Net Kar/Zararı	7,082	15,992
Ciro Rakamı	2,098,651	3,444,658

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

Şirket sermayesi karşılıksız kalmamıştır.

Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Bulunmamaktadır.

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

2017 yılında kar payı dağıtımı yapılmamış olup, 2018 yılında da kar dağıtımı yapılması planlanmamaktadır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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.

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.

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

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;

Ana Ortaklık Banka'nın FİNANS BANK A.Ş. olan ticari unvanı 17.01.2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19.01.2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte QNB FİNANSBANK A.Ş. olarak değişmiştir.

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

Nergis Ayvaz Bumedian
Üye