



YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finans Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihli hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.



- b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in 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, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.




Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2022

QNB FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01/01/2021-31/12/2021
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 No: 92 Ata Plaza 07200 Muratpaşa/Antalya
3) İzmir Şube Adresi	: Alsancak Mah. Şehit Nevrez Bulvarı No: 8 Konak/İzmir
4) Gebze Şube Adresi	: Hacı Halil Mah. Zübeydehanım Cad. No: 39/A Gebze/Kocaeli
5) Adana Şube Adresi	: Reşatbey Mahallesi Atatürk Caddesi Mimar Semih Rüstem İş Merkezi Sit. B Blok No: 18/1/401 Seyhan/Adana
6) Gaziantep Şube Adresi	: İncilipınar Mah. Şehit Yusuf Erin Cad. Akınalan İş Merkezi No: 7-B 27000 Şehitkamil/Gaziantep
7) Bursa Şube Adresi	: Balat Mah. Sanayi Cad. No: 435 Daire: 14 Nilüfer/Bursa
8) Denizli Şube Adresi	: Saraylar Mahallesi, 496 Sokak, No: 9 Merkezefendi/Denizli
9) Samsun Şube Adresi	: Şabançoğlu Mahallesi Kutlukent Bulvarı No: 86/A Tekkeköy/Samsun
10) İvedik Şube Adresi	: İvedik Organize Sanayi Bölgesi Mah. 1354. Cadde No: 63 Yeni Mahalle/Ankara
11) Manisa Şube Adresi	: İbrahim Gökçen Bulvarı Yarhasanlar Mahallesi No: 25/A Şehzadeler/Manisa
12) Konya Şube Adresi	: Fatih Mahallesi Köprü Sokak No: 45-1 Konya/Selçuklu
13) Eskişehir Şube Adresi	: 75.Yıl (Sultandere) Mahallesi 1.Cadde (Küçük Org. Sanayi) Cad. No: 1 A/A Odunpazarı/Eskişehir
14) Kayseri Şube Adresi	: Osman Kavuncu Mahallesi Osman Kavuncu Bulvarı No: 227/A Melikgazi/Kayseri
15) Halkalı Şube Adresi	: Halkalı Merkez Mahallesi, 1. İkitelli Caddesi İnançlar Ap. Sitesi No: 5/A iç kapı no:1 Küçükçekmece/İstanbul
16) Avrasya Ticari Merkez Şube	: Ayazağa Mahallesi, Kemerburgaz Caddesi Vadi İstanbul Park Sitesi 7A Blok No: 7B İç Kapı No: 20 Sarıyer/İstanbul
17) Anadolu Ticari Merkez Şube	: Barbaros Mahallesi, Mor Sümbül Sokak Nidakule Blok No: 7/3 İç Kapı No:144 Ataşehir/İstanbul

- Mersin ili Akdeniz İlçesi Çankaya Mahallesi İsmet İnönü Bulvarı No: 112/A Kat: 3 adresindeki Mersin Şubesi'nin 29/01/2021 tarihinde imzalanın 5 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

- İstanbul ili Büyükçekmece İlçesi Çakmaklı Mah. Hadımköy Bağlantı Yolu No: 21 adresindeki Kıraç Şubesi'nin 31/03/2021 tarihinde imzalanın 17 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

- İstanbul ili Şişli İlçesi Cumhuriyet Mah.Halaskargazi Caddesi Bingöl Apartmanı.No: 129/A adresindeki Osmanbey Şubesi'nin 30/06/2021 tarihinde imzalanın 27 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

- İstanbul İli, Pendik İlçesi, Fevzi Çakmak Mahallesi, Tevfik İleri Caddesi No: 159/A adresindeki Pendik Şubesi 30/11/2021 tarihinde imzalanan 43 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile İstanbul İli, Sarıyer İlçesi, Ayazağa Mahallesi, Kemergaz Caddesi Vadi İstanbul Park Sitesi 7A Blok No: 7B İç Kapı No: 20 adresine taşınmış ve şube unvanı Avrasya Ticari Merkez Şube olarak değiştirilmiştir.

- İstanbul ili Kadıköy İlçesi Atatürk Caddesi No: 64 adresindeki Kozyatağı Şubesi 30/11/2021 tarihinde imzalanan 44 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile İstanbul İli, Ataşehir İlçesi, Barbaros Mahallesi, Mor Sümbül Sokak Nidakule Blok No: 7/3 İç Kapı No:144 adresine taşınmış ve şube unvanı Anadolu Ticari Merkez Şube olarak değiştirilmiştir.

- İstanbul ili Bayrampaşa İlçesi, Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi No: 39 A adresindeki Bayrampaşa Şubesi 30/11/2021 tarihinde imzalanan 45 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile İstanbul İli, Küçükçekmece İlçesi Halkalı Merkez Mahallesi, 1. İkitelli Caddesi İnançlar Ap. Sitesi No: 5/A iç kapı no:1 adresine taşınmış ve şube unvanı Halkalı Şube olarak değiştirilmiştir.

İletişim Bilgileri

:

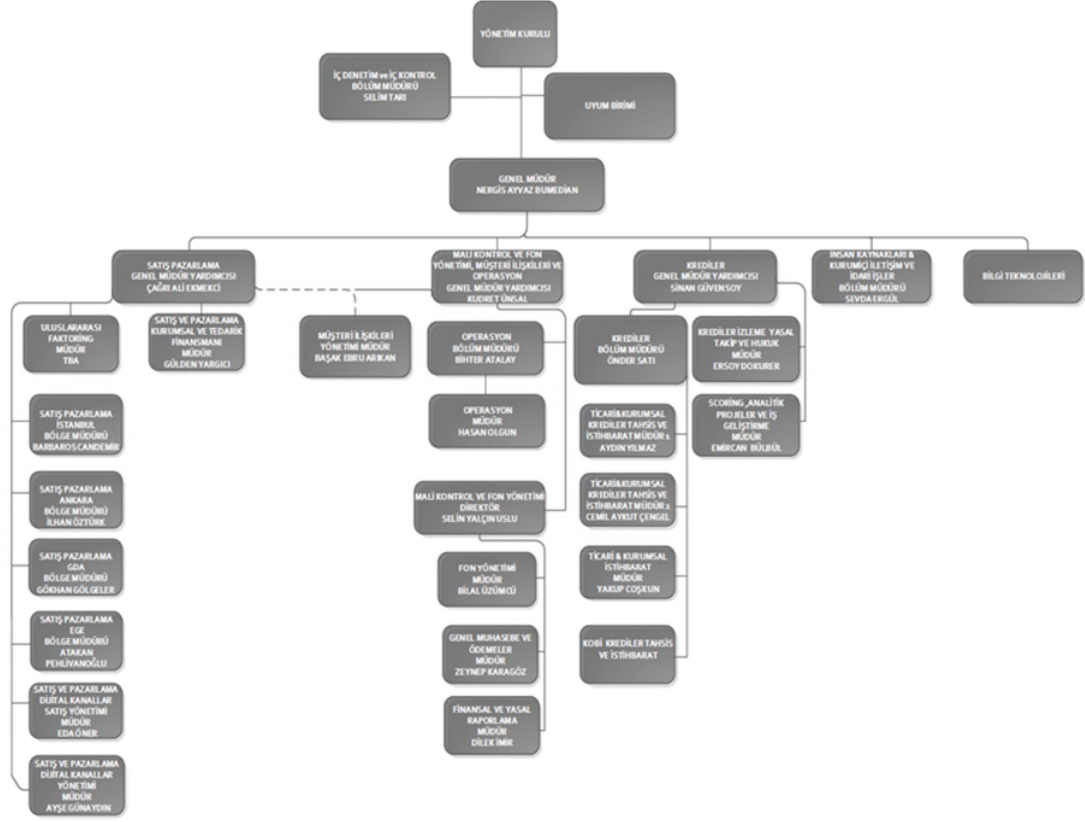
Telefon : (212) 371 38 00
Fax : (212) 371 38 98-99
E-posta adresi : info@qnbff.com

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:

2021 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla Şirket'in Gebze, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana, Halkalı, Avrupa Ticari Merkez Şube ve Avrasya Ticari Merkez Şube olmak üzere toplam 17 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 20).

- Mersin ili Akdeniz İlçesi Çankaya Mahallesi İsmet İnönü Bulvarı No: 112/A Kat: 3 adresindeki Mersin Şubesi'nin 29/01/2021 tarihinde imzalanan 5 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

- İstanbul ili Büyükçekmece İlçesi Çakmaklı Mah. Hadımköy Bağlantı Yolu No: 21 adresindeki Kıraç Şubesi'nin 31/03/2021 tarihinde imzalanan 17 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

- İstanbul ili Şişli İlçesi Cumhuriyet Mah.Halaskargazi Caddesi Bingül Apartmanı.No: 129/A adresindeki Osmanbey Şubesi'nin 30/06/2021 tarihinde imzalanan 27 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

- İstanbul İli, Pendik İlçesi, Fevzi Çakmak Mahallesi, Tevfik İleri Caddesi No: 159/A adresindeki Pendik Şubesi 30/11/2021 tarihinde imzalanan 43 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile İstanbul İli, Sarıyer İlçesi, Ayazağa Mahallesi, Kemerburgaz Caddesi Vadi İstanbul Park Sitesi 7A Blok No: 7B İç Kapı No: 20 adresine taşınmış ve şube unvanı Avrasya Ticari Merkez Şube olarak değiştirilmiştir.

- İstanbul ili Kadıköy İlçesi Atatürk Caddesi No: 64 adresindeki Kozyatağı Şubesi 30/11/2021 tarihinde imzalanan 44 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile İstanbul İli, Ataşehir İlçesi, Barbaros Mahallesi, Mor Sümbül Sokak Nidakule Blok No: 7/3 İç Kapı No:144 adresine taşınmış ve şube unvanı Anadolu Ticari Merkez Şube olarak değiştirilmiştir.

- İstanbul ili Bayrampaşa İlçesi, Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi No: 39 A adresindeki Bayrampaşa Şubesi 30/11/2021 tarihinde imzalanan 45 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile İstanbul İli, Küçükçekmece İlçesi Halkalı Merkez Mahallesi, 1. İkitelli Caddesi İnançlar Ap. Sitesi No: 5/A iç kapı no:1 adresine taşınmış ve şube unvanı Halkalı Şube olarak değiştirilmiştir.

- 22/02/2021 tarihinde imzalanan 9 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile bağımsız denetim şirket PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile anlaşma imzalanmasına karar verilmiştir.

- 11/11/2021 tarihinde imzalanan 42 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile 37.235.076,85 TL'lik alacak Emir Varlık Yönetim A.Ş.'ye 450.000.-TL bedel ile satılmıştır.

İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : -

b) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.

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

a) Şirketin Yönetim Organı :

6 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	18/03/2021	18/03/2024	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Menderes Yayla	18/03/2021	18/03/2024	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Yurdalan	18/03/2021	18/03/2024	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Erkin Aydın**	18/03/2021	18/03/2024	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Osman Ömür Tan*	18/03/2021	18/03/2024	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	18/03/2021	18/03/2024	3 Yıl

**31.12.2021 tarih 58 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile Osman Ömür Tan'ın yerine, görev süresi boyunca görev yapmak üzere Engin Turhan atanmıştır.*

***31.12.2021 tarih 59 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile Erkin Aydın'ın yerine, görev süresi boyunca görev yapmak üzere Okay Yıldırım atanmıştır.*

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
Genel Müdür Yardımcısı	Sinan Güvensoy	Krediler	01/10/2019

c) Personel Sayısı : 135

d) Personel Eğitim Durumu :

Eğitim Durumu İlköğretim	1
Eğitim Durumu Lise	12
Eğitim Durumu Ön Lisans	7
Eğitim Durumu Lisans	97
Eğitim Durumu Yüksek Lisans	18

- 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:

18 Mart 2021 tarihli 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine (Üye Genel Müdür hariç olmak üzere) aylık brüt 8.720 TL, Genel Müdür-Üye' ye net 5.170 TL ücret ödenmesine karar verilmiş olup; üst düzey yöneticilere 2021 yılında toplam 5,626 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 tamliğini 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 vermektir. 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 tamamlanana 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 planına uyum durumuna, danışmanlık faaliyetlerine ve açık statüdeki bulgulara 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 %
<u>Dolaylı İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
Bulunmamaktadır.	

**19.10.2020 tarih ve 2020-26 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile OYAK Grup Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.'ye satılmasına karar verilen Hemenal Finansman A.Ş iştirak hissesinin satışı 31.05.2021 tarihinde 0.39 TL olarak gerçekleşmiştir.*

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 Teftiş Kurulu müfettişleri ve İç Kontrol personeli tarafından denetim çalışmaları yapılmıştır. Buna ek olarak, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından da denetim çalışması yürütülmüştür.

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 31/12/2021 tarihi itibarıyla 87 Bin TL, diğer davalarla ilgili 310 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır. (31/12/2020 itibarıyla bu kapsamdaki karşılık rakamı 287 Bin TL idi.)

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

2020 yılında BDDK tarafından yürütülen olağan denetim çalışmasına ilişkin rapora istinaden Şirketimize 81,832 TL tutarında idari para cezası uygulanmış olup ilgili tutar erken ödeme indirimi ile 61,734 TL olarak ödenmiştir. İlave olarak; bağımsız denetim firması tarafından Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ kapsamında 2020 yılında yürütülen denetimin sonuçlarına ilişkin olarak da BDDK tarafından Şirketimize 50,000 TL tutarında idari para cezası uygulanmıştır. Bu tutar da erken ödeme indirimi ile 37,500 TL olarak ödenmiştir.

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

2021 yılı 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:

2021 yılı içerisinde olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

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

2021 yılında toplam 36.867 TL tutarında 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 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

Mevduatlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar) - Vadesiz mevduat	81,446	2,178
	81,446	2,178

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
TL	464,250	87,549
USD	117,297	88,244
EUR	333,779	74,359
	915,326	250,152

Faiz Gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	373	22
	373	22

Finansman Giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	(73.733)	(20.045)
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar) -kira faiz	(209)	(179)
	(73.942)	(20.224)

Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
<i>Hissedarlar</i>		
QNB Finansbank A.Ş.	(3.971)	(3.651)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(2.199)	(957)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Teknolojileri	(68)	(68)
<i>Diğer grup şirketleri</i>		
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(12)	(13)
EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	(30)	(9)
	(6.280)	(4.698)

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 4,063,041 Bin TL olan Şirket'in, 273,602 Bin TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır. Şirket, 2021 yılını 61,470 Bin TL net 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 3 şirket arasında yer alma hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir.

(Bin TL)	2021 Yılı	2020 Yılı
Dönem Karı	79,453	44,383
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	-	(1,823)
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	6,304	1,720
Cari Vergi Karşılığı	(24,287)	(11,590)
Dönem Net Kar/Zararı	61,470	32,690

Bono Bilgileri;

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
İhraç edilen bono	397,807	320,568
	397,807	320,568

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 yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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 işlemleri 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 uygulama kullanılmaktadır. Söz konusu uygulama 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 kullanımı sürekli analiz eder. İhtiyaçları doğrultusunda gerekli yatırımları yaparak uygun tedbirleri alır. Ayrıca iş sürekliliği kapsamında ana merkez dışında ayrı bir şehir de ikincil sistemleri mevcut olup, yıllık olarak test edilmektedir.

c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler

Bulunmamaktadır.

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;

Bulunmamaktadır.

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

Nergis Ayvaz Bumedian
Genel Müdür ve Üye