

YILLIK FAALİYET RAPORUNA DAİR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finans Faktoring A.Ş.
Yönetim Kurulu'na,

1. Bağımsız denetim çalışmamızın bir parçası olarak, Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgilerin ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmelerinin ve açıklamalarının, bağımsız denetimden geçmiş aynı tarihli finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığını değerlendirmiş bulunuyoruz.
2. Rapor konusu yıllık faaliyet raporunun Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesine İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması Şirket yönetiminin sorumluluğundadır.
3. Bağımsız denetim kuruluşu olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, bağımsız denetimden geçmiş ve 3 Mart 2014 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolar ile tutarlılığına ilişkin olarak görüş bildirmektir.

Değerlendirmemiz, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK") uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve bağımsız denetçinin denetim sırasında elde ettiği bilgiler ile tutarlılığına ilişkin önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini öngörmektedir.

Değerlendirmelerimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

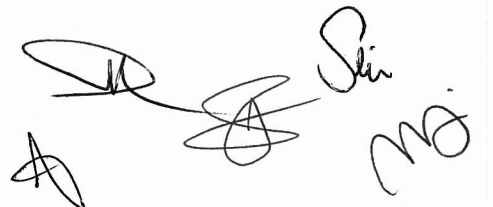
4. Görüşümüze göre ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmeleri ve açıklamaları Finans Faktoring A.Ş.'nin bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2013 tarihli finansal tabloları ile tutarlılık göstermektedir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Müjde Şehsuvaroğlu
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 10 Mart 2014



FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01/01/2013 – 31/12/2013 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

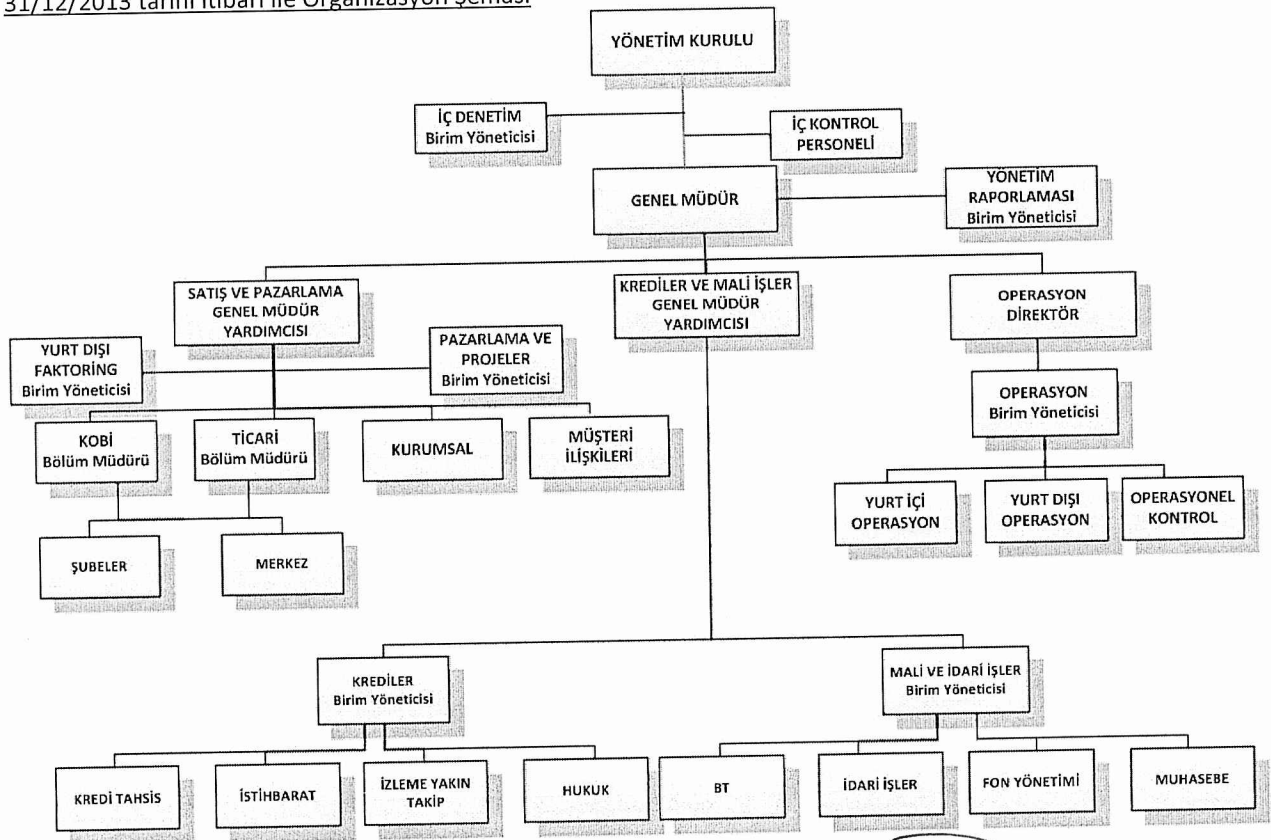
1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01/01/2013-31/12/2013
Ticaret unvanı : Finans Faktoring A.Ş.
Kuruluş Tarihi : 08/06/2009
Ticaret Siciline Kayıtlı Olduğu yer : İstanbul
Ticaret sicili numarası : 701192
Merkez Adresi : Büyükdere Cad. No:191 Apagiz Plaza Kat:14 Levent/İstanbul
Ankara Şube Adresi : Atatürk Bulvarı No: 140 K:6 Kavaklıdere-Çankaya/Ankara
Antalya Şube Adresi : Ulus Mah. 2100 Sok. No: 5 Kepez/Antalya
İzmir Şube Adresi : Şehit Nevrez Bulvarı No:8 Alsancak/İzmir

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 : 0-3880-6173-9500022

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI:

31/12/2013 tarihi itibari ile Organizasyon Şeması



[Handwritten signatures and initials]

a)- Sermayesi : 20,000,000- TL
b)- Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/UNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1-Finansbank A.Ş.	Büyükdere Cad. No: 129 Mecidiyeköy-Şişli/İstanbul	19,999,992	19,999,992
2- IBTECH Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş	Saray Mah. Üntel Sokak No:7 E Blk. Finansbank Operasyon Merkezi Binası 34768 Ümraniye/İstanbul	2	2
3-Finans Finansal Kiralama A.Ş.	Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 10 Etiler-Beşiktaş/İstanbul	2	2
4-Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 2-3 Etiler-Beşiktaş/İstanbul	2	2
5-Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat: 7 Etiler-Beşiktaş/İstanbul	2	2

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Değişiklik yoktur.

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 21.09.2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmişlerdir.

24.09.2012 2012-25 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile yapılan görev taksimi;

Görev	Ad-Soyad	Yönetim Kurulu Son Seçim Tarihi	Yönetim Kurulu Üyeleri Görev Bitiş Tarihi	Görev Süresi
Yönetim Kurulu Başkanı	Filiz Sonat	21/09/2012	21/09/2015	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Sinan Şahinbaş	21/09/2012	21/09/2015	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Menderes Yayla	21/09/2012	21/09/2015	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Metin Karabiber	21/09/2012	21/09/2015	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	21/09/2012	21/09/2015	3 Yıl

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 ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	16/09/2009
Genel Müdür Yardımcısı	Hakan Erkan	Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı	16/09/2009
Direktör	Kudret Ünsal	Operasyon ve Dış İşlemlerden Sorumlu Direktör	01/07/2009
Direktör	Özgür Bilgili*	Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Direktör	17/02/2014

* Özgür Bilgili 17/02/2014 tarihinde Mali ve İdari İşler'den sorumlu Direktör olarak atanmıştır.

c)- Personel Sayısı : 66

d)- Personel Eğitim Durumu :

Eğitim Durumu Lise	7
Eğitim Durumu Ön Lisans	7
Eğitim Durumu Lisans	45
Eğitim Durumu Yüksek Lisans	7

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:

29 Mart 2013 tarihli 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine ücret ödenmemesine karar verilmiş olup; üst düzey yöneticilere 2013 yılında toplam 2.21 Milyon TL menfaat sağlanmıştır. (ücret, prim, ikramiye v.s.)

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni 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 haklar sağlanmıştır. Ayrıca ilgili yöneticiler için Şirket politikalarına uygun olarak unvan bazında farklılaşan tutarlarda yolculuk, konaklama ve temsil giderleri 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 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 her hangi 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 ve birbirinden bağımsız olarak görev yapan İç Denetim Birimi ile İç Kontrol Personeli bulunmaktadır.

İç Denetim Birimi; Şirket çalışmalarına değer katmak, operasyonların etkinlik ve verimlilik esaslarına göre yönetilip yönetilmediğini değerlendirmek ve rehberlik etmek amacıyla bağımsız ve objektif bir şekilde faaliyet göstermekte olup risk değerlendirmeleri uyarınca hazırlanan ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan yıllık denetim planı dahilinde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve verimliliğini denetleyerek üst yönetime makul güvence vermektedir.

İç Kontrol Personeli tarafından ise, Şirket faaliyetlerinin yürürlükteki mevzuat ve Şirket içi düzenlemelere uygunluğunun sağlanması; faaliyetlerin etkin, ekonomik ve verimli yürütülmesi; raporların tam ve güvenilir olması ile varlıkların korunması hususlarına yönelik rutin kontrol çalışmaları yapılmaktadır. İç Kontrol Personeli, kontrol çalışmalarını Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yıllık kontrol planı dahilinde yapmaktadır.

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 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 raporu 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:

Doğrudan İştirakler

Pay Oranı

IBTECH Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek.
Araştırma Geliştirme Danışmanlık
Destek San. ve Tic. A.Ş.

0.013 %

Dolaylı İştirakler

Pay Oranı

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 nitelikte her hangi bir dava bulunmamaktadır.

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

BDDK tarafından yürütülen 2012 olağan denetim çalışması kapsamında Şirketimize 7,500 TL tutarında idari para cezası uygulanmıştır. İlgili ödeme 10/05/2013 tarihinde yapılmıştır.

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

2013 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:

Yeni TTK uyum süreci kapsamında 21.06.2013 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul düzenlenmiş aşağıdaki kararlar alınmıştır.

Finans Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketinin 21/06/2013 Tarihinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Tutanağı

Finans Faktoring Hizmetleri Anonim Şirketinin olağanüstü genel kurul toplantısı 21/06/2013 tarihinde, saat 10:00 da, şirket merkez adresi olan Büyükdere Caddesi, No: 191 Apagiz Plaza Kat: 14 İstanbul/Levent adresinde, T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 20/06/2013 tarih ve 90726394-55 124 20090 sayılı yazılıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Dilek Cengiz'in 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.

Hazırın cetvelinin tetkikinden, şirketin toplam 20.000.000.-TL'lik sermayesine tekabül eden 20.000.000. adet hissenin vekaleten temsil edildiğinin ve böylece kanun ve gerekse ana sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Sayın Arman Kumru tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1-Divan Başkanlığına Arman Kumru'nun, Oy Toplayıcılığına Kudret Ünsal'ın Katipliğe Zeynep Cihan Karagöz'ün seçilmelerine oybirliğiyle karar verildi.

2-Genel Kurul tutanaklarının imzalanması için divan heyetine yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.

3- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30/05/2013 tarih ve 32521522.134.206-13640 sayılı yazısı ve Gümrük ve Sanayi Ticaret Bakanlığı'nın 10/06/2013 tarih ve 67300147-431-02-59221-719939-6507 4580 sayılı yazısı gereğince verilen izinlere uygun olarak, şirketimiz esas sözleşme değişikliğinin aşağıdaki şekilde onaylanmasına oybirliği ile karar verildi.

ESKİ METİN	YENİ METİN
KURULUŞ : MADDE-1 Aşağıda, ünvanları, kanuni ikametgahları ve uyrukları yazılı kurucular arasında Türk Ticaret Kanunu, faktoring mevzuatı ve sair ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde faktoring işlemlerinde bulunmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun Anonim Şirketlerin Ani surette kuruluşları hakkındaki hükümlere göre bir Anonim Şirket kurulmuştur.	KURULUŞ: MADDE -1 Aşağıda, ünvanları, kanuni ikametgahları ve uyrukları yazılı kurucular arasında Türk Ticaret Kanunu, faktoring mevzuatı ve sair ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde faktoring işlemlerinde bulunmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun Anonim Şirketlerin Ani surette kuruluşları hakkındaki hükümlere göre bir Anonim Şirket kurulmuştur.
KURUCUNUN ÜNVANI İKAMET ADRESİ UYRUĞU FİNANSBANK A.Ş. BüyükdereCad. T.C No: 129 Mecidiyeköy Şişli-İstanbul	KURUCUNUN ÜNVANI İKAMET ADRESİ UYRUĞU FİNANSBANK A.Ş. BüyükdereCad. T.C No: 129 Mecidiyeköy Şişli-İstanbul

Vergi Dairesi : Büyük Mükellefler VD. Sicil No : 3880023334 FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. Nispetiye Cad. Akmerkez T.C B Kulesi Kat 10 Etiler Beşiktaş-İstanbul Vergi Dairesi: Beşiktaş VD. Sicil No : 3880023213 FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Nispetiye Cad. Akmerkez T.C B Kulesi Kat 2-3 Etiler Beşiktaş-İstanbul Vergi Dairesi: Boğaziçi Kurumlar VD. Sicil No : 3880104535 FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. Sahrayıcedit Mah. Halk Sk. T.C No: 52 Kozyatağı- Kadıköy-İstanbul Vergi Dairesi: Göztepe VD. Sicil No : 3880583115 FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. Nispetiye Cad. Akmerkez T.C B Kulesi Kat: 7 Etiler- Beşiktaş-İstanbul Vergi Dairesi: Beşiktaş VD. Sicil No : 3880208923	Vergi Dairesi : Büyük Mükellefler VD. Sicil No : 3880023334 FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. Nispetiye Cad. Akmerkez T.C B Kulesi Kat 10 Etiler Beşiktaş-İstanbul Vergi Dairesi: Boğaziçi Kurumlar VD. Sicil No : 3880023213 FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Nispetiye Cad. Akmerkez T.C B Kulesi Kat 2-3 Etiler Beşiktaş-İstanbul Vergi Dairesi: Boğaziçi Kurumlar VD. Sicil No : 3880104535 FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. Sahrayıcedit Mah. Halk Sk. T.C No: 52 Kozyatağı- Kadıköy-İstanbul Vergi Dairesi: Göztepe VD. Sicil No : 3880583115 FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. Nispetiye Cad. Akmerkez T.C B Kulesi Kat: 7 Etiler- Beşiktaş-İstanbul Vergi Dairesi: Boğaziçi Kurumlar VD. Sicil No : 3880208923
ÜNVAN : MADDE-2 Şirket ünvanı "FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ" dir. İşbu ana sözleşmede kısaca "Şirket" olarak anılacaktır.	ŞİRKETİN ÜNVANI: MADDE- 2 Şirketin ünvanı "FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ" dir. Bu esas sözleşmede kısaca "şirket" olarak anılacaktır.

AMAÇ VE KONUSU : MADDE-3 Şirket, amacı ve iştirak konusunun içinde olmak veya amaca yardımcı nitelik taşımak ve faktoring mevzuatına uygun olmak kaydı ile aşağıdaki faaliyetlerde bulunur. 1- Yurtiçi ticari işlemlerle ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her çeşit ticari alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini ilgili mevzuat uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak. 2- Alacakları şirkete temlik eden firmaların muhasebe işlemlerini görmek ve bu amaca yönelik gerekli servisleri kurmak. 3- Şirkete temlik edilmiş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturmak. 4- Şirket müşterilerinin yurtiçi ve yurtdışı alıcıları hakkında danışma hizmeti vermek ve istihbarat yapmak. 5- Benzer iş kolunda çalışan yabancı kuruluşlar ile muhabirlik ilişkisinin içine girmek ve bu kuruluşların yurtiçinde ve yurtdışında aracılığını yapmak, iş kolundaki yurt içi ve uluslararası birlik ve derneklere üye olmak. 6- Şirketin amaç ve konusunun gerçekleştirilebilmesi için kurulacak organizasyon ve servislerde çalıştırılacak elemanları yurtiçi ve yurtdışında yetiştirmek, bu amaçla kurslar, seminerler ve eğitim programları düzenlemek. 7- Şirket amaç ve konusu ile ilgili olarak yurtiçinden ve yurtdışından her çeşit taşınır ve taşınmazı satın almak ve bunları tamamen veya kısmen satmak finansal kiralama oluşturmaması kaydıyla kiraya vermek veya kiralamak. Bu amaçla gereken ithalatı ve ihracatı yapmak. 8- Şirket amaç ve konusu ile ilgili yurtiçi ve yurtdışında kurulacak şirketlere ortak olmak aracılık yapmamak ve menkul kıymet portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak kaydı ile menkul kıymet almak veya satmak. 9- Şirketin amaç ve konusuna ilişkin olarak her çeşit sözleşmeleri yapmak ve bu amaçla özel kuruluşlar veya resmi makam ve mercilerle temasa geçmek, gereken anlaşma ve sözleşmeleri akdetmek. 10- Şirketin amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi amacı ile her çeşit taşınır ve taşınmazlara gemi dahil üzerinde aynı haklar tesis etmek, rehin ve ipotek almak, vermek veya fek etmek. Şirketin mevzuu ile ilgili olarak kefil olmak veya verilecek kefaletleri kabul etmek her çeşit borçlandırıcı ve tasarrufi işlemleri yapmak. 11- Markalar, modeller, resimler, lisanslar, imtiyazlar, patentler, hususi imal ve istihsal usulleri, işletme hakları, gayrimaddi haklar iktisap etmek, bu haklar üzerinde her türlü tasarrufta bulunmak. 12- Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine göre yönetim kurulu kararı ile tahvil kar'a iştirakli tahvil finansman bonosu, katılma intifa senetleri kar ve zarar ortaklık belgesi ve buna benzeri değerli kağıtları ihraç etmek. 13- Şirket amaç ve konusuna giren faaliyetlerle ilgili olarak ve bunları gerçekleştirebilmek amacıyla yerli ve yabancı bankalar ile sair kredi müesseselerinden kısa, orta, ve uzun vadeli her türlü kredi alabilir, karşılığında teminat verebilir mal varlığına dahil menkul ve gayrimenkuller üzerine rehin ve ipotek tesis edebilir. Şirket işleri için lehte ve aleyhte teminat ipoteği verebilir ve alabilir. 14- Yukarıda belirtilenlerden başka ileride şirket için faydalı ve gerekli görülecek işlere girişilmek istendiği takdirde konunun yönetim kurulu tarafından genel kurula sunulması ve genel	İŞLETME KONUSU: MADDE- 3 Şirket her türlü yurt içi ve yurt dışı ticari muamelelere yönelik olarak 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'na aykırı olmamak üzere faktoring hizmeti vermek amacı ile kurulmuştur. Şirket amacı ve iştirak konusunun içinde olmak veya amaca yardımcı nitelik taşımak ve faktoring mevzuatına uygun olmak kaydıyla aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir: 1-Yurt içi ticari işlemlerle ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her çeşit fatura veya benzeri belgelerle tevsik edilmiş doğmuş veya doğacak alacakların temellük edilmesi veya havale olarak kabul edilmesi ve başkalarına temlik ve havale edilmesi işlemlerini uluslar arası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak, uluslar arası faktoring işlemlerindeki teamüle uygun vadeli alacakların, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini yapmak dış ticaret ve kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslar arası faktoring işlemlerini yapmak. 2-Alacakları şirkete temlik eden veya havale işlemine tabi tutan firmaların muhasebe işlemlerini görmek ve bu amaca yönelik gerekli servisleri kurmak. 3-Şirkete temlik edilmiş veya havale işlemine tabi tutulmuş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturmak. 4-Şirket müşterilerinin yurtiçi ve yurtdışı alıcıları hakkında danışma hizmeti vermek ve istihbarat yapmak. 5-Benzer iş kolunda çalışan yabancı kuruluşlar ile muhabirlik ilişkisinin içine girmek ve bu kuruluşların yurt dışında ve yurtiçinde aracılığını yapmak, iş kolundaki yurt içi ve uluslar arası birlik ve derneklere üye olmak. 6-Şirketin işletme konusunun gerçekleştirilebilmesi için kurulacak organizasyon ve servislerde çalıştırılacak elemanları yurtiçi ve yurtdışında yetiştirmek, bu amaçla kurslar,seminerler ve eğitim programları düzenlemek 7-Şirket işletme konusu ile ilgili olarak yurtiçinden ve yurtdışından her çeşit taşınır ve taşınmazı satın almak ve bunları tamamen veya kısmen satmak finansal Kiralama oluşturmaması kaydıyla kiraya vermek veya kiralamak.Bu amaçla gereken ithalatı ve ihracatı yapmak. 8-Şirket işletme konusu ile ilgili yurtiçi ve yurtdışında kurulacak şirketlere ortak olmak aracılık yapmamak ve menkul kıymet portföy işletmeciliği niteliğinde olmamak kaydı ile menkul kıymet almak veya satmak 9-Şirketin işletme konusuna ilişkin olarak her çeşit sözleşmeleri yapmak ve bu amaçla özel kuruluşlar veya resmi makam ve
---	--

kurulun bu konuda karar vermesi gerekir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu tip işler için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan ve gerektiğinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınacaktır.	mercilerle temasa geçmek, gereken anlaşma ve sözleşmeleri akdetmek. 10-Şirketin işletme konusunun gerçekleştirilmesi amacı ile her çeşit taşınır ve taşınmazlara gemi dahil üzerinde aynı haklar tesis etmek, rehin ve ipotek almak vermek veya fek etmek. Şirketin işletme konusu ile sınırlı olmak kaydıyla kefil olmak veya verilecek kefaletleri kabul etmek her çeşit borçlandırıcı ve tasarrufi işlemleri yapmak. 11-Markalar, modeller, resimler, lisanslar, imtiyazlar, patentler, hususi imal ve istihsal usulleri, işletme hakları, gayrimaddi haklar iktisap etmek, bu haklar üzerinde her türlü tasarrufta bulunmak. 12-Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine göre yönetim kurulu kararı ile tahvil kar'a iştirakli tahvil finansman bonosu, katılma intifa senetleri kar ve zarar ortaklık belgesi ve buna benzeri değerli kağıtları ihraç etmek. 13-Şirket işletme konusunun gerçekleşmesi için 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa aykırı olmamak koşuluyla kendi lehine yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda kısa, orta, ve uzun vadeli istikrazlar akdedebilir, bankalardan resmi ve özel kurumlardan her türlü kredi alabilir, karşılığında teminat verebilir mal varlığına dahil menkul ve gayrimenkuller üzerine rehin ve ipotek tesis edebilir. Şirket işleri için lehte ve aleyhte teminat ipoteği verebilir ve alabilir. Şirketin kendi adına ve üçüncü kişiler lehine garanti, kefalet, teminat vermesi veya ipotek dahil rehin hakkı tesis etmesi hususlarında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 'nun belirlediği esaslara uyulur. 14-Şirket, Sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversiteler ve benzeri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen esaslar dahilinde yardım ve bağışta bulunabilir. Yukarıda belirtilenlerden başka ileride şirket için faydalı ve gerekli görülecek işlere girilmek istendiği takdirde konunun yönetim kurulu tarafından genel kurula sunulması ve genel kurulun bu konuda karar vermesi gerekir. Esas sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu tip işler için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınacaktır.
MERKEZ VE ŞUBELER : MADDE-4 Şirketin merkezi İstanbul ili Beşiktaş ilçesindedir. Adresi, Nispetiye Cad. Akmerkez B Kulesi Kat:10 Etiler-Beşiktaş-İstanbul'dur. Adres değişikliğinde yeni adres, Ticaret Siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilir ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na, Sermaye Piyasası Kurulu'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (bundan böyle kısaca "BDDK" olarak anılacaktır) bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresten ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini	MERKEZ VE ŞUBELER : MADDE- 4 Şirketin merkez adresi Büyükdere Cad. No: 191 Apagiz Plaza Kat: 14 Levent/İSTANBUL' dur. Adres değişikliğinde yeni adres, ticaret siciline tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan ettirilir ve ayrıca ilgili mevzuat çerçevesinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bildirilir. Tescil ve ilan edilmiş adrese yapılan tebligat şirkete yapılmış sayılır. Tescil ve ilan edilmiş adresten ayrılmış olmasına rağmen yeni adresini süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih

süresi içinde tescil ettirmemiş şirket için bu durum fesih sebebi sayılır. Şirket Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na bilgi vermek ve BDDK'dan izin almak şartı ile yurtiçinde ve dışında şube ve temsilcilikler açabilir. Şube ve temsilcilik açılmasında BDDK tarafından belirlenmiş esaslar uygulanır.	sebebi sayılır. Şirket Gümrük ve Ticaret Bakanlığına bilgi vermek ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izin almak şartı ile yurt içinde ve dışında şube açabilir. Şube açılmasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenmiş esaslar uygulanır.																																							
SÜRE : MADDE-5 Şirket süresiz olarak kurulmuştur.	ŞİRKETİN SÜRESİ: MADDE- 5 Şirketin süresi, kuruluşundan başlamak üzere süresizdir. Bu süre Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Gümrük ve Ticaret Bakanlığından izin almak ve esas sözleşme değiştirilmek ve suretiyle uzatılıp kısaltılabilir.																																							
SERMAYE : MADDE-6 Şirketin sermayesi 20.000.000.-(Yirmimilyon) TL'dir. Bu sermaye beheri 1.- (Bir) TL nominal değerde 20.000.000 hisseye bölünmüş olup, 10.000.000.- TL tamamen ödenmiş bulunmaktadır. Bu kere arttırılan 10.000.000.- TL'si aşağıda yazılı şirket ortakları tarafından muvazaadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiş olup Yönetim Kurulunun kararı doğrultusunda en geç 30/11/2011 tarihinde nakten ve tamamen ödenecektir. Mevcut sermayenin hissedarlar arasındaki dağılımı ve hisse adedi aşağıdaki gibidir. <table><tr><th>HİSSEDAR</th><th>HİSSE ADETİ</th><th>NOMİNAL DEĞERİ</th></tr><tr><td>FİNANSBANK A.Ş.</td><td>19.999.992</td><td>19.999.992 TL</td></tr><tr><td>FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.</td><td>2</td><td>2 TL</td></tr><tr><td>FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</td><td>2</td><td>2 TL</td></tr><tr><td>FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.</td><td>2</td><td>2 TL</td></tr><tr><td>FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.</td><td>2</td><td>2 TL</td></tr><tr><td>TOPLAM</td><td>20.000.000 adet</td><td>20.000.000 TL</td></tr></table>	HİSSEDAR	HİSSE ADETİ	NOMİNAL DEĞERİ	FİNANSBANK A.Ş.	19.999.992	19.999.992 TL	FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	2	2 TL	FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	2	2 TL	FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.	2	2 TL	FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	2	2 TL	TOPLAM	20.000.000 adet	20.000.000 TL	SERMAYE VE HİSSELERİN NEVİ : MADDE- 6 Şirketin sermayesi 20.000.000.- (Yirmimilyon) TL kıymetindedir. Bu sermayenin her biri 1.-(BİR) TL nominal değerde 20.000.000 adet hisseye ayrılmıştır ve aşağıda yazılı şirket ortakları tarafından muvazaadan ari olarak tamamen taahhüt edilmiş olup nakden ödenmiştir. Mevcut sermayenin hissedarlar arasındaki dağılımı ve hisse adedi aşağıdaki gibidir. <table><tr><th>HİSSEDAR</th><th>HİSSE ADEDİ</th><th>NOMİNAL DEĞERİ</th></tr><tr><td>FİNANSBANK A.Ş.</td><td>19.999.992</td><td>19.999.992 TL</td></tr><tr><td>FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.</td><td>2</td><td>2 TL</td></tr><tr><td>FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.</td><td>2</td><td>2 TL</td></tr><tr><td>IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEKNOLOJİLERİ AR-GE DANIŞMANLIK DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş.</td><td>2</td><td>2 TL</td></tr><tr><td>FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.</td><td>2</td><td>2 TL</td></tr></table>	HİSSEDAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ	FİNANSBANK A.Ş.	19.999.992	19.999.992 TL	FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	2	2 TL	FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	2	2 TL	IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEKNOLOJİLERİ AR-GE DANIŞMANLIK DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş.	2	2 TL	FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	2	2 TL
HİSSEDAR	HİSSE ADETİ	NOMİNAL DEĞERİ																																						
FİNANSBANK A.Ş.	19.999.992	19.999.992 TL																																						
FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	2	2 TL																																						
FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	2	2 TL																																						
FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.	2	2 TL																																						
FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	2	2 TL																																						
TOPLAM	20.000.000 adet	20.000.000 TL																																						
HİSSEDAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ																																						
FİNANSBANK A.Ş.	19.999.992	19.999.992 TL																																						
FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	2	2 TL																																						
FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	2	2 TL																																						
IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEKNOLOJİLERİ AR-GE DANIŞMANLIK DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş.	2	2 TL																																						
FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	2	2 TL																																						

(Handwritten signatures and initials)

	TOPLAM	20.000.000 adet	20.000.000 TL
HİSSE SENETLERİ VE DEVRİ: MADDE-7 Hisse senetleri nama yazılıdır. Hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu, faktoring mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine tabidir. Hisse senetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğleri çerçevesinde çeşitli kıymette kupürler halinde çıkarılabilir 	HİSSE SENETLERİ VE DEVRİ: MADDE- 7 Hisse senetleri nama yazılıdır. Hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine tabidir. Hisse senetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğleri çerçevesinde çeşitli kıymette kupürler halinde çıkarılabilir. Pay edinim ve devirlerinde 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun ve ilgili alt düzenlemelerinin pay edinim ve devirlerine ilişkin hükümleri uygulanır		
SERMAYENİN ARTIRILMASI VE AZALTILMASI : MADDE-8 Şirketin sermayesi, BDDK tarafından ilgili yönetmeliklerle belirlenen asgari sermayeden az olmamak kaydıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre artırılıp azaltılabilir.	SERMAYENİN ARTIRILMASI: MADDE-8 Şirketin sermayesi, BDDK tarafından ilgili mevzuatla belirlenen asgari sermayeden az olmamak kaydıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre arttırılabilir.		
YÖNETİM KURULU GÖREV VE SÜRESİ : MADDE-9 Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından T.T.K'nu hükümleri dairesinde seçilen en fazla (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilebilirler Seçim süresi sona eren Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler. Genel Kurul lüzum görürse Yönetim Kurulu Üyelerini her zaman değiştirebilir.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.		
YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI : MADDE-10 Yönetim Kurulu ilk toplantısında bir başkan ve başkan yardımcısı seçer. Yönetim Kurulu şirket işleri lüzum gösterdikçe toplanır. Ancak en az yılda 6 (altı) defa toplanması zorunludur. Yönetim Kurulu yarıdan bir fazla çoğunlukla toplanır ve kararlarını toplantıya katılanların çoğunluğuyla alır, oylarda eşitlik olması halinde teklif red edilmiş sayılır. Yönetim Kurulunda oylar kabul ve red olarak kullanılır, çekimser oy kullanılmaz. Red oyu veren kararın altına red gerekçesini yazar.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.		

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN ÜCRETLERİ : MADDE-11 Yönetim Kurulu başkanı ve üyelerinin ücretleri genel kurulca tespit olunur.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.
ŞİRKETİN YÖNETİMİ, TEMSİLİ VE İLZAMI : MADDE-12 Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir. Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu ile ilgili sair mevzuatı ve genel kurulca kendisine verilen görevleri basiretle ifa eder. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların şirketin ünvanı altına konmuş ve şirketi temsil ve ilzama yetkili en az 2 (iki) kişinin imzasını taşıması gereklidir. Kimlerin şirketi temsil ve ilzama yetkili olacağı yönetim kurulunca tesbit edilir. Yönetim Kurulu murahhas üye veya murahhas müdür atamaya yetkilidir.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.
GENEL MÜDÜR VE MÜDÜRLER : MADDE-13 Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Şube Yöneticileri, Temsilciler ile birinci derece imza yetkilileri yönetim kurulunca atanır. Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Şube Yöneticileri, Temsilciler ile birinci-derece imza yetkililerinin BDDK tarafından belirlenen esaslar dahilinde gerekli özellikleri taşıması ekonomik ve hukuki konularda bilgi ve tecrübe sahibi olması gerekir. Genel Müdür, Yönetim Kurulu kararları doğrultusunda ve Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası ve ilgili sair mevzuat hükümlerine göre şirketi özen ve basiretle yönetmekle yükümlüdür.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.
DENETÇİLERİN GÖREV VE SÜRESİ : MADDE-14 Genel kurul gerek hissedarlar arasında gerek hissedarlar dışında en çok üç yıl için görev yapmak üzere iki denetçi seçer. Görev süresi sona eren denetçi yeniden seçilebilirler. Denetçiler T.T.K'nun 353 ve 357. maddelerinde sayılan görevleri yapmakla yükümlüdür.	DENETÇİLER VE GÖREVLERİ: MADDE- 14 Şirketin denetlenmesi için Türk Ticaret Kanunu' nun denetlemeye ilişkin 397 ila 406. madde hükümleri uyarınca bağımsız denetçi atanacaktır. Denetçi, şirket genel kurulunca seçilir. Denetçinin, her faaliyet dönemi ve her hâlde görevini yerine getireceği faaliyet dönemi bitmeden seçilmesi şarttır. Seçimden sonra, yönetim kurulu, gecikmeksizin denetleme görevini hangi denetçiye verdiğini ticaret siciline tescil ettirir ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile internet sitesinde ilan eder. Denetçi, bağımsız denetim yapmak üzere, 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik

	Kanununa göre ruhsat almış yeminli mali müşavir veya serbest muhasebeci mali müşavir unvanını taşıyan ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunca yetkilendirilen kişiler ve/veya ortakları bu kişilerden oluşan sermaye şirketi olabilir. Aşağıdaki hâllerden birinin varlığında, yeminli mali müşavir, serbest muhasebeci mali müşavir ve/veya sermaye şirketi ve bunların ortaklarından biri ve bunların ortaklarının yanında çalışan veya bu cümlede anılan kişilerin mesleği birlikte yaptıkları kişi veya kişiler, ilgili şirkette denetçi olamaz. Şöyle ki, önceki cümlede sayılanlardan biri; a) Denetlenecek şirkette pay sahibiye, b) Denetlenecek şirketin yöneticisi veya çalışanıysa veya denetçi olarak atanmasından önceki üç yıl içinde bu sıfatı taşımışsa, c) Denetlenecek şirketle bağlantısı bulunan bir tüzel kişinin, bir ticaret şirketinin veya bir ticari işletmenin kanuni temsilcisi veya temsilcisi, yönetim kurulu üyesi, yöneticisi veya sahibiye ya da bunlarda yüzde yirmiden fazla paya sahipse yahut denetlenecek şirketin yönetim kurulu üyesinin veya bir yöneticisinin alt veya üst soyundan biri, eşi veya üçüncü derece dâhil, üçüncü dereceye kadar kan veya kayın hısımsıysa, d) Denetlenecek şirketle bağlantı hâlinde bulunan veya böyle bir şirkette yüzde yirmiden fazla paya sahip olan bir işletmede çalışıyorsa veya denetçisi olacağı şirkette yüzde yirmiden fazla paya sahip bir gerçek kişinin yanında herhangi bir şekilde hizmet veriyorsa, e) Denetlenecek şirketin defterlerinin tutulmasında veya finansal tablolarının düzenlenmesinde denetleme dışında faaliyette veya katkıda bulunmuşsa, f) Denetlenecek şirketin defterlerinin tutulmasında veya finansal tablolarının çıkarılmasında denetleme dışında faaliyette veya katkıda bulunduğu için (e) bendine göre denetçi olamayacak gerçek veya tüzel kişinin veya onun ortaklarından birinin kanuni temsilcisi, temsilcisi, çalışanı, yönetim kurulu üyesi, ortağı, sahibi ya da gerçek kişi olarak bizzat kendisi ise, g) (a) ilâ (f) bentlerinde yer alan şartları taşıdığı için denetçi olamayan bir denetçinin nezdinde çalışıyorsa, h) Son beş yıl içinde denetçiliğe ilişkin meslekî faaliyetinden kaynaklanan gelirin tamamının yüzde otuzundan fazlasını denetlenecek şirkete veya ona yüzde yirmiden fazla pay ile iştirak etmiş bulunan şirketlere verilen denetleme ve danışmanlık faaliyetinden elde etmişse ve bunu cari yılda da elde etmesi bekleniyorsa, denetçi olamaz.
DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ : MADDE-15 Denetçilerin ücretleri genel kurulca karara bağlanır	DENETÇİLERİN ÜCRETLERİ : MADDE-15 Denetçilerin ücretleri yönetim kurulunca karara bağlanır

GENEL KURUL : MADDE-16 Genel Kurul şirket yönetim merkezi binasında veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır. Genel Kurullar Olağan ve Olağanüstü olarak toplanırlar. Olağan Genel Kurul, şirketin hesap devresi sonundan itibaren 3 (üç) ay içerisinde ve yılda en az bir kez, Olağanüstü Genel Kurul ise, şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. Çağrı hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 355, 365, 366 ve 368'inci maddeleri hükümleri uygulanır. Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında hazır bulunan hissedarların veya vekillerinin bir hisse için bir oyu vardır. Genel kurul toplantılarında hissedarlar kendilerini diğer hissedarlar ve hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkette hissedar olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri hissedarların sahip olduğu oyları kullanmaya yetkilidirler. Genel Kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabı T.T.K'nun hükümlerine tabidir.	GENEL KURUL : MADDE -16 Genel kurullar olağan veya olağanüstü toplanırlar Genel kurul toplantılarında aşağıdaki esaslar uygulanır. 1-Davet Şekli : Genel kurullar olağan veya olağanüstü toplanırlar. Bu toplantılara davette T.T.K.'nun 414, 416. ve ilgili diğer madde hükümleri (410., 411., 412.) uygulanır. 2-Toplantı Vakti : Olağan genel kurul, şirketin hesap devresi sonundan itibaren 3 ay içinde ve senede en az bir defa; olağanüstü genel kurullar ise, şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır. 3.Rey Verme ve Vekil Tayin Etme : Genel kurul toplantılarında, her pay sahibinin oy hakkı, sahip olduğu payların itibari değerleri toplamının, şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına oranlanmasıyla hesaplanır. Pay sahibi genel kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir temsilci de yollayabilir. Genel kurul toplantılarında kendilerini vekil ile temsil ettirmek isteyen pay sahipleri vekaletname tevdi etmekle yükümlüdürler. 4-Müzakerelerin Yapılması ve Karar Nisabı : Genel kurulda müzakereler Türk Ticaret Kanunu' nun ilgili hükümleri uyarınca hazırlanarak ilan edilen gündem gereğince yürütülür. Kanuni istisnalar saklıdır. Şirket genel kurul toplantılarında, Türk Ticaret Kanununun 409. maddesinde yazılı hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır. Genel kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabı, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. 5-Toplantı Yeri : Genel kurul, şirketin merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.
TOPLANTIDA KOMİSER BULUNMASI : MADDE-17 Gerek olağan ve gerekse olağanüstü genel kurul toplantılarında Sanayi ve Ticaret Bakanlığı komiserinin bulunması ve toplantı zabıtlarının ilgililerle birlikte imza etmesi şarttır. Komiserin gıyabında yapılacak genel kurul toplantılarında alınacak kararlar ve komiserin imzasını	TOPLANTIDA BAKANLIK TEMSİLCİSİ BULUNDURULMASI : MADDE- 17 Gerek olağan gerek olağanüstü Genel Kurul toplantılarında, kanunen gerekli görülen durumlarda Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcisinin bulunması zorunludur. Bakanlık Temsilcisinin yokluğunda yapılacak Genel Kurul toplantıları ve bu toplantılarda alınacak kararlar geçerli

taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.	değildir.
İLAN : MADDE-18 Şirkete ait ilanlar T.T.K'nun 37.maddesinin 4 maddesi hükümleri saklı kalmak şartıyla şirket merkezinin bulunduğu yerden çıkan bir gazete ile en az 15 gün evvel yapılır. Mahallinde gazete yayınlanmadığı takdirde ilan en yakın yerlerdeki gazete ile yapılır. Ancak genel kurulun toplantıya çağırılmasına ait T.T.K'nun 368. maddesi hükümleri gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta evvel yapılması zorunludur. Sermayenin azaltılmasına ve tasfiyeye ait ilanlar için T.T.K'nun 397. ve 438. maddeleri hükümleri uygulanır.	İLAN : MADDE -18 Şirkete ait ilanlar, Türk Ticaret Kanununun 35. maddesinin dördüncü fıkrası hükmü saklı kalmak kaydıyla şirket merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile en az on beş gün önce yapılır. Mahallinde gazete yayımlanmadığı takdirde ilan, en yakın yerlerdeki gazete ile yapılır. Genel kurul toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, şirketin internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılır. Genel kurulun toplantıya çağırılmasına ait ilanlar Türk Ticaret Kanununun 414. maddesi hükmü gereğince ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce yapılması zorunludur. Türk Ticaret Kanununun 416. maddesi hükmü gereğince Bütün payların sahipleri veya temsilcileri, aralarından biri itirazda bulunmadığı takdirde, genel kurula katılmaya ve genel kurul toplantılarının yapılmasına ilişkin hükümler saklı kalmak şartıyla, çağrıya ilişkin usule uyulmaksızın, genel kurul olarak toplanabilir ve bu toplantı nisabı var olduğu sürece karar alabilirler.
HESAP DÖNEMİ : MADDE-19 Şirketin hesap yılı, Ocak ayının birinci günü başlar ve Aralık ayının sonuncu günü sona erer. Fakat birinci hesap yılı şirketin kesin olarak kurulduğu tarihten başlar ve o senenin Aralık ayının sonuncu günü sona erer.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.
KAR TESPİTİ VE DAĞITIMI : MADDE-20 Şirketin genel giderleri ile muhtelif amortisman gibi, şirketçe ödenmesi ve ayrılması zorunlu olan meblağlar ile şirket tüzel kişiliği tarafından ödenmesi zorunlu olan vergiler hesap dönemi sonunda tespit olunan gelirden düşüldükten sonra geriye kalan ve yıllık bilançoda görülen safi (net) kardan, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırası ile aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır. Bu suretle meydana gelecek kardan; a) % 5 kanuni yedek akçe ayrılır. b) Ödenmiş sermaye üzerinden ortaklara % 5 oranında birinci kar payı dağıtılır. c) Safi karın yukarıdaki şekillerde dağılımından sonra kalan kısım genel kurulun tespit edeceği şekil ve surette dağıtılır.	KAR TESPİTİ VE DAĞITIMI : MADDE-20 Şirketin genel giderleri ile muhtelif amortisman gibi, şirketçe ödenmesi ve ayrılması zorunlu olan meblağlar ile şirket tüzel kişiliği tarafından ödenmesi zorunlu olan vergiler hesap dönemi sonunda tespit olunan gelirden düşüldükten sonra geriye kalan ve yıllık bilançoda görülen safi (net) kardan, varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırası ile aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır. Bu suretle meydana gelecek kardan; a) % 5 kanuni yedek akçe ayrılır. b) Ödenmiş sermaye üzerinden ortaklara % 5 oranında birinci kar payı dağıtılır. c) Safi karın yukarıdaki şekillerde dağılımından sonra kalan

İkinci temettü hissesi olarak hissedarlara dağıtılması kararlaştırılan ve kara iştirak eden kimselere dağıtılan kısımdan Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin 2. fıkrasının 3 numaralı bendi gereğince % 10 kesilerek adi yedek akçe eklenir.	kısım genel kurulun tespit edeceği şekil ve surette dağıtılır. İkinci temettü hissesi olarak hissedarlara dağıtılması kararlaştırılan ve kara iştirak eden kimselere dağıtılan kısımdan Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 2. fıkrasının c bendi gereğince % 10 kesilerek adi yedek akçe eklenir.
KAR DAĞITIM ZAMANI : MADDE-21 Yıllık karın pay sahiplerine hangi tarihte ve hangi şekilde verileceği Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından hükmeye bağlanır.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.
YEDEK AKÇE : MADDE-22 Şirket tarafından ayrılan yedek akçeler hakkında T.T.K.nun 466. ve 467. maddeleri hükümleri uygulanır.	YEDEK AKÇELER MADDE-22 Şirket tarafından ayrılan ihtiyat akçeleri hakkında Türk Ticaret Kanununun 519 ila 523. maddeleri hükümleri uygulanır.
YETKİLİ MAHKEME : MADDE-23 Şirket ile pay sahipleri arasında çıkacak uyuşmazlıklar şirket merkezinin bulunduğu yerdeki mahkeme aracılığı ile çözülür.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.
İFİSAH VE FESİH : MADDE-24 Şirket Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen nedenlerden biri ile ifisah eder bundan başka şirket mahkeme kararı ile de ifisah eder ve fesh olunabilir veya kanuni hükümler dairesinde genel Nkurul kararı ile de fesh olunabilir. Herhangi bir nedenle şirketin fesih ve tasfiyesi gerektiği takdirde yönetim kurulu bu hususta karar alınması için genel kurulu toplantıya çağırır. İfisah iflastan başka bir nedenle doğar ise Türk Ticaret Kanunu'nun 438. maddesi uyarınca gereken tescil ve ilan yönetim kurulu tarafından yerine getirilir.	SONA ERME VE FESİH : MADDE-24 Şirket Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen nedenlerden biri ile sona erer bundan başka şirket mahkeme kararı ile de sona erebilir ve fesih olunabilir veya kanuni hükümler dairesinde genel kurul kararı ile de fesih olunabilir. Herhangi bir nedenle şirketin fesih ve tasfiyesi gerektiği takdirde yönetim kurulu bu hususta karar alınması için genel kurulu toplantıya çağırır. Sona erme iflastan ve mahkeme kararından başka bir sebepten ileri gelmişse, Türk Ticaret Kanunu'nun 532. maddesi uyarınca gereken tescil ve ilan yönetim kurulu tarafından yerine getirilir.
TASFİYE MEMURLARI VE TASFİYENİN ŞEKLİ : MADDE-25 Şirket iflastan başka bir nedenle ifisah eder veya fesh olunur ise tasfiye memurları genel kurul tarafından tayin edilir. Tasfiye işleri tasfiyenin yürütülmesi ve tasfiye memurlarının yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu Hükümlerine göre tayin edilir.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.

ŞİRKETİN BİLGİ VERME YÜKÜMLÜĞÜLÜĞÜ : MADDE-26 Yönetim Kurulu, faktoring mevzuatının veya ilgili diğer mevzuatın öngördüğü ve ileride mevzuat değişikliği sonucu şirketten istenecek her türlü bilgi ve belgeleri düzgün ve düzenli olarak ilgili kurum ve kuruluşlara gönderir.	DEĞİŞİKLİK YOKTUR.
KANUNİ HÜKÜMLER : MADDE-27 Bu ana sözleşmede mevcut olmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu ile faktoring mevzuatı ve diğer ilgili kanun ve mevzuat hükümleri ile bunlara bağlı yönetmelik ve tebliğ hükümleri uygulanır.	KANUNİ HÜKÜMLER : MADDE -27 Bu esas sözleşmede bulunmayan hususlar hakkında Türk Ticaret Kanunu, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.
	ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ: MADDE -28 Bu Esas Sözleşmede değişiklik yapılması ve uygulanması, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun uygun görüşüne bağlıdır. Bu konudaki değişiklikler usulüne uygun olarak onaylanıp, ticaret siciline tescil ettirildikten sonra ilan tarihinden itibaren geçerli olur. Değişiklik sonucundan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna bilgi verilir.
İLK YÖNETİM KURULU ÜYELERİ : GEÇİCİ MADDE-1 Aşağıda belirtilen kişiler ilk Yönetim kurulu üyeleri olarak; ilk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yaparlar. 1-Finans Finansal Kiralama A.Ş.'ni temsilen Hacı Hakkı Bey Sok. Dilman Park Konutları No:20B/13 34738 Erenköy, Kadıköy, İstanbul adresinde mukim, T.C uyruklu 13336667106 T.C kimlik numaralı Ahmet Murat ALACAKAPTAN, 2-Finansbank A.Ş.'ni temsilen Beykoz Konakları Yalıcapkını Sokak No: 196 Beykoz, İstanbul adresinde mukim, T.C uyruklu 37483787692 T.C kimlik numaralı Adnan Menderes YAYLA, 3-Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ni temsilen Tüccarbaşı Sokak Saray Apt. No:27/15 Kozyatağı, İstanbul adresinde mukim, T.C uyruklu, 51607166248 T.C kimlik numaralı Filiz SONAT.	-----
İLK DENETİM KURULU ÜYELERİ: GEÇİCİ MADDE-2 Aşağıda belirtilen kişiler ilk Denetçiler olarak; ilk Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yaparlar. 1- Av. Adnan TÜRKKAN Funda 07-03 D.12 Blok Bahçeşehir-İstanbul	-----

(Handwritten signatures and initials)

T.C Kimlik No: 37135649378 2- Cemal Şafak AYIŞIĞI 44 Ada Gardenya 3-3 D:5 Ataşehir, Küçükbakkalköy, İstanbul T.C Kimlik No: 44962387496	
İLK İMZA YETKİLİLERİ: GEÇİCİ MADDE-3 Yönetim Kurulu tarafından imza yetkisi verilecek kişilerin tespiti, tescili ve ilanına kadar Yönetim kurulu üyelerinden herhangi ikisinin şirket ticari ünvanı altına atacakları müşterek imzaları ile şirketi temsil ve ilzam edeceklerdir.	-----
ORTAKLAR FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. FİNANSBANK A.Ş. FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	ORTAKLAR FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. FİNANSBANK A.Ş. FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEKNOLOJİLERİ AR-GE DANIŞMANLIK DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş. FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

4- Gündemde başka konu kalmadığından, dilek ve temennide bulunan olmadığından toplantı Divan Başkanı tarafından sona erdirildi.

Handwritten signatures and initials at the bottom right of the page.

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

Türk Eğitim Vakfı'na 950 TL ve Anne Çocuk Eğitim Vakfına 1.500 TL tutarlarında bağışlar 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 534,958 bin TL olan Şirket'in, 28,421 bin TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır. Şirket, 2013 yılını 1,574 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)	2012 Yılı	2013 Yılı
Dönem Karı	3,615	2,006
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	2,107	489
Cari Vergi Karşılığı	2,179	921
Dönem Net Kar/Zararı	3,543	1,574
Ciro Rakamı	1,385,665	1,864,723

- 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:

Şirket kar dağıtımı yapmayarak, geçmiş yıl karlarını özkaynak hesaplarında bekletmektedir.

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; Istihbarat 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.

Şirket
M.
A.

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;

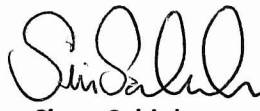
2014 yılı içerisinde Adana, Gebze ve Merter’de 3 yeni şube açmıştır. Ayrıca 20 Ocak 2014 tarihinde 50 milyon TL nominal tutarlı, 179 gün vadeli, iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

EK: DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından hazırlanan 2013 Yılı Bağımsız Denetim Raporu

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.



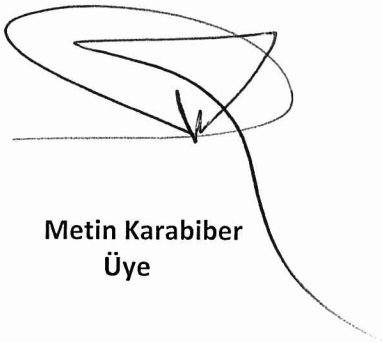
Filiz Sonat
Başkan



Sinan Şahinbaş
Üye



Adnan Menderes Yayla
Üye



Metin Karabiber
Üye



Nergis Ayvaz Bumedian
Üye