

FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

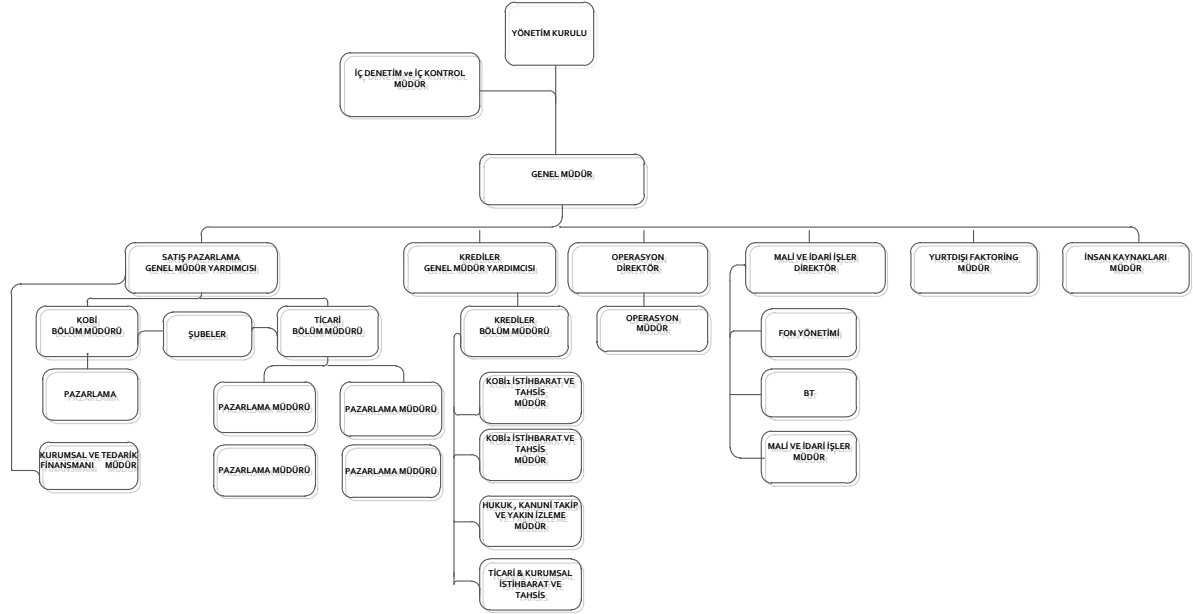
01/01/2015 – 31/12/2015 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01/01/2015-31/12/2015
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	: Osman Yılmaz Mah. İstanbul Caddesi, No: 52/A Gebze/Kocaeli
6) Adana Şube Adresi	: Turhan Beriker Bulvarı Kağızman İşmerkezi No: 21 Seyhan/Adana
7) Kırşehir 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
9) Gaziantep Şube Adresi	: 3 nolu 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 Mah. Enverpaşa Cad No:26 Merkezefendi/Denizli
12) Kozyatağı Şube Adresi	: Sahrayıcedit Mah. Atatürk Caddesi No: 43/45 Kadıköy/İstanbul
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

ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI:

31/12/2015 tarihi itibari ile Organizasyon Şeması



a)- Sermayesi : 30,000,000- TL

b)- Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/UNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1-Finansbank A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İstanbul	29,999,988	29,999,988
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	3	3
3-Finans Finansal Kiralama A.Ş.	Esentepe Mahallesi , Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası No:215 Kat: 22 ŞİŞLİ / İSTANBUL	3	3
4-Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi , Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası No:215 Kat:6-7 ŞİŞLİ / İSTANBUL	3	3
5-Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Kat: 23 Şişli - İstanbul	3	3

c)- Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Şirket'in Ankara, Gebze, İzmir, Kırşehir, Antalya, Adana, Merter ve DES, Bursa, Kozyatağı, Gaziantep, Denizli olmak üzere toplam 12 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014:8). Bu şubelerden Bursa, Kozyatağı, Gaziantep ve Denizli şubeleri 2015 yılı içerisinde açılmıştır.

Şirket 31 Mart 2015 tarihinde 7.000.000 TL tutarında kar dağıtımını gerçekleştirmiştir.

22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank Anonim Şirketi'nde ("Finansbank") sahip olduğu %99.81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2,750 Milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'a sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri ilgili ülkelerde gerekli izinlerin alınmasını takiben gerçekleşecektir. Gerekli yasal izinlerin tamamlanmasına kadar Şirket'in ana hissedarı Finansbank ve Şirket'in nihai ana hissedarı ise NBG'dir.

Şirket, faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresini 25 Mayıs 2015 tarihinde aşağıdaki adrese taşımıştır:

Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Kat: 21 ŞİŞLİ - İSTANBUL

Şirket 1 Nisan 2015 tarihinde ödenmiş sermayesini nakden 10.000.000 TL arttırarak 30.000.000 TL'ye çıkartmıştır.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a)- İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : -

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

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

a)- Şirketin Yönetim Organı : 6 üyeden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Yönetim Kurulu üyelerinin seçim tarihleri aşağıdaki tablodaki gibi olup 3 yıllığına seçilmişlerdir.

görev taksimi;

Görev	Ad - Soyad	Yönetim Kurulu Son Seçim Tarihi	Yönetim Kurulu Üyeleri Görev Bitiş Tarihi	Görev Süreleri
Yönetim Kurulu Başkanı	Filiz Sonat	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Sinan Şahinbaş	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Menderes Yayla	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Metin Karabiber	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Yurdalan	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	30/03/2015	30/03/2018	3 Yıl

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 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

c)- Personel Sayısı : 101

d)- Personel Eğitim Durumu :

Eğitim Durumu Lise	12
Eğitim Durumu Ön Lisans	4
Eğitim Durumu Lisans	76
Eğitim Durumu Yüksek Lisans	9

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

Bu kapsamda bir faaliyet bulunmamaktadır.

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

a) Yönetim Kurulu Üyeleri & Üst Düzey Yöneticiler;

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

30 Mart 2015 tarihli 2014 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine ücret ödenmemesine karar verilmiş olup; üst düzey yöneticilere 2015 yılında toplam 2.228 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 tamlığını 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:

<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 %
PSA FINANSMAN A.Ş.	0.000005 %
<u>Dolaylı İştirakler</u>	<u>Pay Oranı</u>
Bulunmamaktadır.	

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

Şirket'in iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

Hesap dönemi içerisinde bağımsız denetim firması tarafından iş süreçleri ve bilgi sistemleri denetimi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, ana hissedar Finansbank A.Ş.'nin müfettişleri ve iç kontrol personeli tarafından da denetim çalışmaları yapılmıştır.

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

Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek büyüklükte ve nitelikte bir dava bulunmamakla birlikte, Şirket aleyhine iş mahkemelerine açılan işçi davaları bulunmaktadır. Bu davalara ilişkin olarak Şirket 31/12/2015 tarihinde 74 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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

2015 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:

2015 yılında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

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

Türk Eğitim Vakfı'na 850 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 girişi 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 586.778 bin TL olan Şirket'in, 38.638 bin TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır. Şirket, 2015 yılını 3.090 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)	2014 Yılı	2015 Yılı
Dönem Karı	5.266	3.892
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	1.428	3.056
Cari Vergi Karşılığı	2.503	3.858
Dönem Net Kar/Zararı	4.191	3.090
Ciro Rakamı	1.709.651	1.862.048

- 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:**

2015 yılında Şirket 7 milyon TL kar payı dağıtımı yapmıştır, 2016 yılında kar payı dağıtımı yapılması planlanmamaktadır.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

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

- b) **Şirketin faaliyet alanı ile ilgili finansal riskler**

Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturmaya 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. 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;**

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra özel önem taşıyan bir olay olmamıştır.

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

Bülent Yurdalan
Üye

Nergis Ayvaz Bumedian
Üye