

QNB FİNANS FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01/01/2020 – 31/12/2020 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01/01/2020-31/12/2020
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 Atıf Karsu Caddesi, No: 126/G Balgat Çankaya/Ankara
2) Antalya Şube Adresi	: Tarım Mah. 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) Kırşehir Şube Adresi	: Çakmaklı Mah. Hadımköy Bağlantı Yolu No: 21 Ufak Plaza Büyükçekmece/İstanbul
7) Gaziantep Şube Adresi	: İncilipınar Mah. Şehit Yusuf Erin Cad. Akınalan İş Merkezi No: 7-B 27000 Şehitkamil/Gaziantep
8) Bursa Şube Adresi *	: Balat Mah. Sanayi Cad. No: 435 Daire: 14 Nilüfer/Bursa
9) Denizli Şube Adresi	: Saraylar Mahallesi, 496 Sokak, No: 9 Merkezefendi/Denizli
10) Kozyatağı Şube Adresi	: 19 Mayıs Mahallesi Atatürk Caddesi No: 64 Kadıköy/İstanbul
11) Pendik Şube Adresi	: Fevzi Çakmak Mah. Tevfik İleri Cad. No: 159/a Pendik/İstanbul
12) Osmanbey Şube Adresi	: Halaskargazi Caddesi No: 129/A İstanbul/Şişli
13) Samsun Şube Adresi	: Şabançoğlu Mahallesi Kutlukent Bulvarı No: 86/A Tekkeköy/Samsun
14) Bayrampaşa Şube Adresi	: Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi Ayar İş Hanı Apt. No: 39 A Bayrampaşa/İstanbul
15) İvedik Şube Adresi	: İvedik Organize Sanayi Bölgesi Mah. 1354. Cadde No: 63 Yeni Mahalle/Ankara
16) Manisa Şube Adresi	: İbrahim Gökçen Bulvarı Yarhasanlar Mahallesi No: 25/A Şehzadeler/Manisa
17) Konya Şube Adresi	: Fatih Mahallesi Köprü Sokak No: 45-1 Konya/Selçuklu
18) Eskişehir Şube Adresi	: 75 Yıl Mahallesi Emko Küme Evler Caddesi No: 1/a1 Eskişehir/Odunpazarı
19) Mersin Şube Adresi	: Çankaya Mahallesi İsmet İnönü Bulvarı No: 112/A Kat: 3 Akdeniz/Mersin
20) Kayseri Şube Adresi	: Osman Kavuncu Mahallesi Osman Kavuncu Bulvarı No: 227/A Melikgazi/Kayseri

* Bursa Şubesi 02/03/2020 tarihinde imzalanan 8 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile mevcut adresine taşınmıştır.

- Tekirdağ ili Çorlu İlçesi Kemalettin Mahallesi Salih Omutak Caddesi No:160/B adresindeki Çorlu Şubesi'nin 01/11/2020 tarihinde imzalanan 28 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

- Diyarbakır ili Kayapınar İlçesi Medya Mahallesi Diclekent Bulvarı No:112/A adresindeki Diyarbakır Şubesi'nin 01/11/2020 tarihinde imzalanan 29 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

İletişim Bilgileri

:

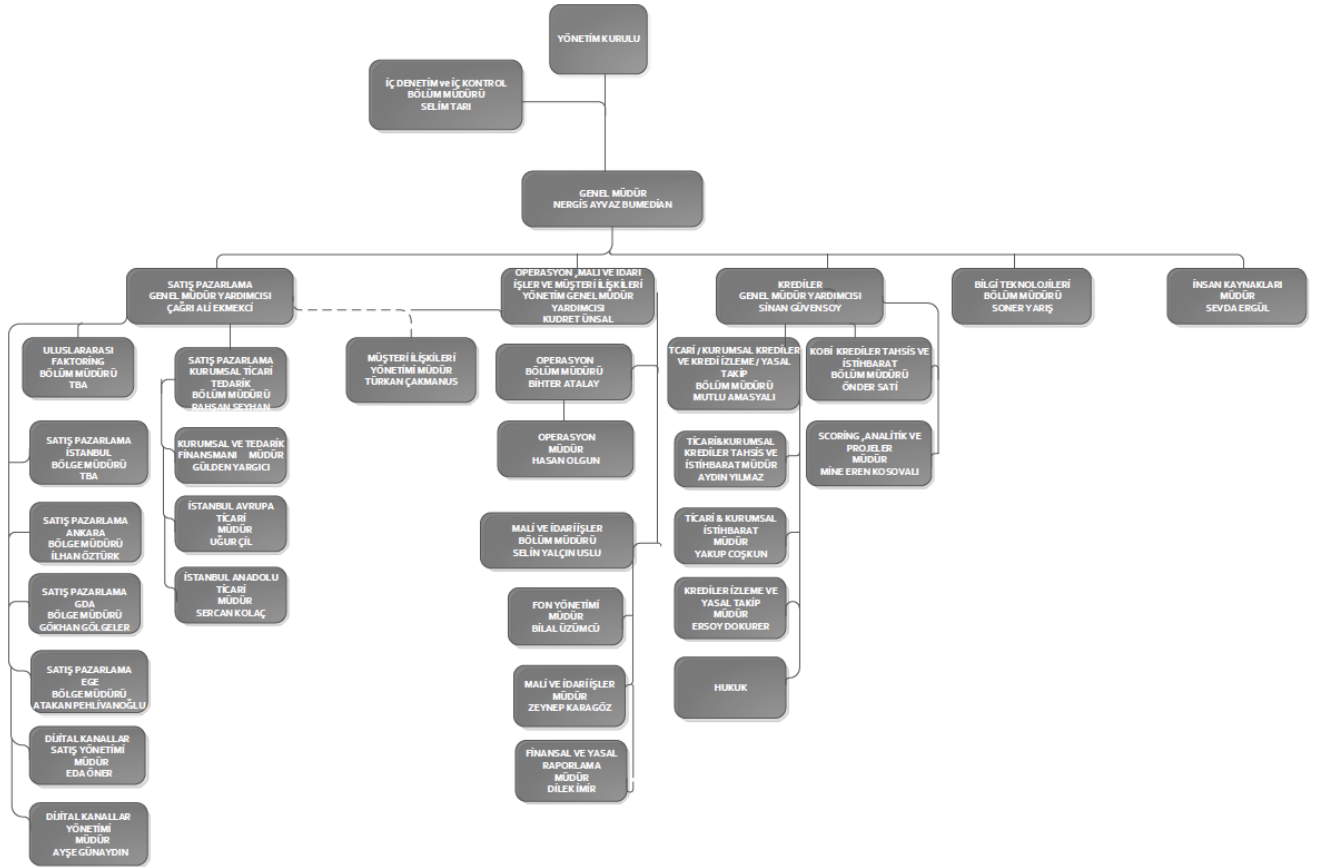
Telefon : (212) 371 38 00
Fax : (212) 371 38 98-99
E-posta adresi : info@qnbff.com

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:

2020 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla Şirket'in Osmanbey, Bayrampaşa, Kıracaoğlu, Gebze, Pendik, Kozyatağı, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana ve Mersin olmak üzere toplam 20 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 22).

Tekirdağ ili Çorlu İlçesi Kemalettin Mahallesi Salih Omutak Caddesi No:160/B adresindeki Çorlu Şubesi'nin 01/11/2020 tarihinde imzalanan 28 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

Diyarbakır ili Kayapınar İlçesi Medya Mahallesi Diclekent Bulvarı No:112/A adresindeki Diyarbakır Şubesi'nin 01/11/2020 tarihinde imzalanan 29 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiştir.

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	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Menderes Yayla	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Yurdalan	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Erkin Aydın	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Osman Ömür Tan	19/06/2019	26/03/2021	2 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl

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 : 119

d) Personel Eğitim Durumu :

Eğitim Durumu İlköğretim	1
Eğitim Durumu Lise	7
Eğitim Durumu Ön Lisans	3
Eğitim Durumu Lisans	89
Eğitim Durumu Yüksek Lisans	19

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:

19 Mart 2020 tarihli 2019 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine aylık brüt 7,930 TL ücret ödenmesine karar verilmiş olup; üst düzey yöneticilere 2020 yılında toplam 5,141 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.

ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları:

Bu türden bir çalışma bulunmamaktadır.

Elde Edilen sonuçlar:

Bulunmamaktadır.

3- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:

Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu herhangi bir yatırım bulunmamakta olup, herhangi bir teşvikten yararlanma durumu söz konusu değildir.

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Şirketimizde; faaliyetlerin yürürlükteki mevzuata uygun ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve kurallar çerçevesinde gerçekleştirilmesini; muhasebe ve raporlama sistemlerinin tamlığını ve güvenilirliğini sağlamak üzere her seviyedeki Şirket personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

Ayrıca Şirkette Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan İç Denetim ve İç Kontrol Bölümü bulunmaktadır. İç Denetim ve İç Kontrol Bölümü, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'na 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:

Doğrudan İştirakler

Pay Oranı

IBTECH Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek.

Araştırma Geliştirme Danışmanlık

Destek San. ve Tic. A.Ş.

0.013 %

Hemenal Finansman A.Ş.*

0.000005 %

Dolaylı İştirakler

Pay Oranı

Bulunmamaktadır.

**19.10.2020 tarih ve 2020-26 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile şirketin payı OYAK Grup Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.'ye satılmasına karar verilmiş olup, gerekli yasal izinler ve diğer işlemlerin tamamlanmasını müteakip devir işlemleri tamamlanacaktır.*

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, Bilgi Sistemleri Tebliği kapsamında dış denetim çalışması yürütülmüştür. Ayrıca, BDDK tarafından da Aralık ayında olağan denetim çalışmalarına başlanmış olup söz konusu çalışmalar henüz sonuçlanmamıştır.

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 31/12/2020 tarihi itibarıyla 87 Bin TL, diğer davalarla ilgili 200 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır. (31/12/2019 itibarıyla bu kapsamdaki karşılık rakamı 12 Bin TL idi.)

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:

2020 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:

2020 yılı içerisinde olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

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

2020 yılında toplam 9.939 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 Nezinde Bulunan Mevduatlar

31 Aralık 2020	
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat	2,178
QNB Finansbank A.Ş.Vadeli Mevduat	-
	2,178
31 Aralık 2019	
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat	32,528
QNB Finansbank A.Ş.Vadeli Mevduat	-
	32,528

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
EUR	%3.15	1 Şubat 2021	55,893
EUR	%3.41	31 Mart 2021	11,710
EUR	%2.36	31 Mart 2021	6,756
TL	%20.48	4 Ocak 2021	50,114
TL	%18.9	31 Mart 2021	37,435
USD	%3.94	31 Mart 2021	57,256
USD	%4.46	31 Mart 2021	14,681
USD	%3.68	12 Ocak 2021	8,907
USD	%3.68	10 Şubat 2021	7,400
			250,152

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
TL	% 15.12	25 Eylül 20	72,704
USD	% 14.70	1 Nisan 20	67,372
EUR	% 11.81	31 Mart 20	22,805
			162,881

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
--	----------------------------	----------------------------

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

QNB Finansbank A.Ş.	22	228
	22	228

Finansman Giderleri

QNB Finansbank A.Ş.	(20,045)	(25,234)
QNB Finansbank A.Ş. (IFRS 16)	(179)	(215)
	(20,224)	(25,234)

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	(3,651)	(3,433)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge. Dan. Des. San. Ve Tic. A.Ş.	(68)	(72)
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(13)	(13)
Efinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	(9)	(7)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(957)	(1,182)
	(4,698)	(4,707)

4- 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 2,206,566 Bin TL olan Şirket'in, 213,163 Bin TL tutarında özkaynağı bulunmaktadır. Şirket, 2020 yılını 32,690 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)	2020 Yılı	2019 Yılı
Dönem Karı	44,383	61,938
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	(1,823)	(3,749)
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	1,720	-
Cari Vergi Karşılığı	(11,590)	(9,902)
Dönem Net Kar/Zararı	32,690	48,288

Bono Bilgileri;

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bono	320,568	-	164,116	-
	320,568	-	164,116	-

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.

5- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

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

b) Şirketin faaliyet alanı ile ilgili finansal riskler

Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Kredi riski; İstihbarat çalışması, mali tahlil ve müşteriler için belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Kur Riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli ve günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite Riski

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Faiz Oranı Riski

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden faktoring işlemi yapması ve borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı alacak ve borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

c) Bilgi teknolojileri riskleri

Şirketimiz genelinde ana faaliyetlerin gerçekleştirilmesi sırasında entegre bir bilgi sistemi kullanılmaktadır. Söz konusu sistem üzerinde tüm müşteri veritabanı tutulmakta, iş akışı şirket kuralları doğrultusunda bu sistem üzerinden yürütülmektedir. Şirketimizin stratejik ve temel iş hedeflerine ulaşabilmesi, bu sistem ve alt uygulamalar aracılığıyla sunulan bilgi teknoloji hizmetlerinin sürekliliği, yeterliliği, etkinliği, erişebilirliği ve güvenliği ile doğrudan ilişkilidir. Bu kapsamda şirket ihtiyaç ve kapasite kullanımını sürekli analiz eder. İhtiyaçları doğrultusunda gerekli yatırımları yaparak uygun tedbirleri alır. Ayrıca iş sürekliliği kapsamında ana merkez dışında ayrı bir şehir ve ayrı server üzerinde yedekleme yapılmaktadır.

6- 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

Erkin Aydın
Üye

Osman Ömür Tan
Üye

Nergis Ayvaz Bumedian
Genel Müdür ve Üye