

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Genel Kuruluna

1) Görüş

Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı'nın (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 01/01/2017- 31/12/2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık konsolide faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Grubun durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grubun 01/01/2017 - 31/12/2017 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Konsolide Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği"ne ("Tebliğ") göre yıllık konsolide faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık konsolide faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık konsolide faaliyet raporunu; Grubun o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, grubun gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Grubun araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Konsolide Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık konsolide faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Grubun denetlenen konsolide finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2018
İstanbul, Türkiye

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

FAALİYET RAPORU

RAPOR DÖNEMİ: OCAK – ARALIK 2017

Şirketin ticari unvanı:	Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ticaret sicil numarası:	358657
Merkez adresi:	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215 Kat:6-7 34394 ŞİŞLİ/İSTANBUL
Merkez telefon numarası:	(0212) 336 70 00
Merkez faks numarası:	(0212) 282 22 50
İnternet Sitesi adresi:	http://www.qnbfı.com/

Merkez Dışı Örgütlenme:

Merkez Dışı Örgüt	Adres	Telefon Numarası	Faks Numarası
Adana Şube	Atatürk Cad.Kemal Özülcü İş Merkezi 7/B Merkez-Adana	0322-457 85 54	0322-457 85 19
Ankara Şube	Cinnah Caddesi Nazmi Bey İş Merkezi 138/7B Çankaya -Ankara	0312-465 10 10	0312-468 19 46
Antalya Şube	Tarım Mah. Aspendos Bulvarı Ata Plaza No:92 Kat:2 Muratpaşa / Antalya	0242-248 43 78	0242-248 43 68
Bursa Şube	Odunluk Mah. Liman Cad. Kumova Plaza No:7 Kat:5 D: 35-36 Nilüfer / Bursa	0224-225 29 15	0224-225 17 55
Gaziantep Şube	Muammer Aksoy Bulvarı 3.Cad. Akınalan İş Merkezi No:5 Merkez - Gaziantep	0342-220 84 41	0342-231 44 99
İzmir Şube	Şehit Nevres Bulvarı No:8/A Kat:2 Montrö / İzmir	0232-455 84 84	0232-483 23 97
İstanbul Etiler Şube	Etiler Mahallesi Tanburi Ali Efendi Sokak No:4 Beşiktaş / İstanbul	0212-362 25 55	0212- 265 34 46
Kayseri Şube	Finansbank Kayseri Çarşı Şb. Kıcıkapı Mah. Kıcıkapı Cad. No:8 Melikgazi/Kayseri	0352- 221 47 30	0352-222 57 52
Denizli Şube	Saraylar Mah. 496 Sokak No:9 Merkezefendi/ Denizli	0258-264 78 80	0258-264 49 59
İstanbul Bakırköy Şube	Cevizlik Mahallesi İstanbul Caddesi No:12/4 Bakırköy / İstanbul	0212-409 10 50	0212- 543 60 56
Eskişehir Şube	Arifiye Mahallesi İki Eylül Caddesi No:35 Odunpazarı / Eskişehir	0222- 221 74 35	0222-222 00 55
Antakya Şubesi	Yavuz Sultan Selim Cad.Zühtüye Ökten İşhanı A Blok No:4 Antakya /Hatay	0326-225 32 84	0326-225-32-89
İstanbul Çiftelavuzlar Şube	Fenerbahçe Mahallesi Bağdat Caddesi No:216 Kadıköy / İstanbul	0216-468 53 00	0216-357 32 99
Bodrum Şubesi	Türkuyusu Mahallesi Kıbrıs Şehitleri Caddesi No:63 Bodrum / MUĞLA	0252-313 06 53	0252-313-59-60

İşletmenin Faaliyet Konusu:

1996 yılında Finansbank bünyesinden ayrılarak kurulan Finansinvest, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 1996 yılında Türkiye’de kurulmuş olup, ana hissedarı Şirket hisselerinin % 99,80’ini elinde bulunduran Finansbank A.Ş.’dir.

Kanun uyarınca şirket; alım satım aracılığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman, sermaye piyasası araçlarının kredili alım atım, açığa satış ve ödünç alma verme işlemleri, yatırım danışmanlığı, türev araçların alım satım aracılığı, kaldıraçlı alım satım işlemleri ve uluslararası yatırımlar, bireysel ve kolektif saklama, fon hizmet birimi hizmeti, Takasbank fon platformu hizmeti, risk yönetimi hizmeti konularında hizmet sunmaktadır.

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler

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

Şirket Alınmış olan Genel Kurul kararlarını yerine getirmiştir. Belirlenen hedeflere ulaşılmıştır.

Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Şirketin bağlı olduğu Finansbank A.Ş. ve Finansbank A.Ş. Şirketleri ile yapmış olduğu hukuki işlemlerde, şirketler topluluğuna dahil olması nedeniyle uğradığı herhangi bir kayıp bulunmamaktadır. Yapılan tüm işlemler piyasa rayiçlerinde, olağan müşteri ilişkisi çerçevesinde neticelendirilmiştir.

Şirketin sahip olduğu Sermaye Piyasası Kurulu Yetki Belgeleri aşağıdadır:

Sermaye Piyasası Kurulu Yetki Belgeleri *

<u>Belge Adı</u>	<u>Veriliş Tarihi</u>
Alım Satım Aracılık Yetki Belgesi	18 Temmuz 2000
Halka Arza Aracılık Yetki Belgesi	18 Temmuz 2000
Portföy Yöneticiliği Yetki Belgesi	18 Temmuz 2000
Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesi	18 Temmuz 2000
Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa	
Satış ve Ödünç Alma ve Ödünç Verme İşlemleri Belgesi	18 Temmuz 2000
Türev Araçlarının Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi	15 Nisan 2008
Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Yetki Belgesi	19 Mart 2012
-Vadeli İşlem Ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de	
Yurtdışı Piyasalarda İşlem Gören Türev Araçların Alım Satımına Aracılık	
Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Yetki Belgesi	19 Mart 2012

* Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28 Aralık 2015 tarih ve 36 sayılı toplantısında; III-37.1 sayılı "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği" (Yatırım Hizmetleri Tebliği) ve III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği" (Yatırım Kuruluşları Tebliği) uyarınca faaliyet izinlerinin yenilenerek "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak yatırım, hizmet ve faaliyetlerinde bulunmasına izin verilmiştir. Bu kapsamda; 22 Ocak 2016 tarihli ve G-040 (315) sayılı "Geniş Yetkili Aracı Kurum Yetki Belgesi" verilmiştir.

FINANSINVEST YÖNETİMİ YÖNETİM KURULU

Adı - Soyadı	Mesleki Tecrübe	Uyruğu
Sinan Şahinbaş Yönetim Kurulu Başkanı	27 yıl	TC
Adnan Menderes Yayla Yönetim Kurulu Başkanı Vekili	32 yıl	TC
Celalettin Özgür Güneri Genel Müdür & Üye	22 yıl	TC
Erkin Aydın Üye	19 yıl	TC
Köksal Çoban Üye	27 yıl	TC
Bülent Yurdalan Üye	35 yıl	TC

Yönetim Kurulu üyeleri, 20.03.2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 3 yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmişlerdir..

ÜST YÖNETİM

Adı - Soyadı	Mesleki Tecrübe	Uyruğu	Görev Başlangıç Tarihi	Görev Tanımı
C. Özgür Güneri	22 yıl	TC	01.02.2013	Genel Müdür
Pamir Esen Karagöz	20 yıl	TC	11.05.2015	Genel Müdür Yardımcısı
İpek Hekimoğlugil Okçular	20 yıl	TC	05.10.2005	Genel Müdür Yardımcısı

31.12.2017 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 186'dır.

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

31.12.2017 tarihi itibarıyla Şirket'in üst yönetimine ödenen ücretler ve kısa vadeli faydalar toplamı 4.404.598 TL'dir.

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL olup, ortaklık yapısının detayı aşağıda yer almaktadır:

Ortaklar	Hisse Oranı (%)	Sermaye Miktarı (TL)
FİNANSBANK A.Ş. (B)	99.60%	49.800.000,00
FİNANSBANK A.Ş. (A)	0.20%	100.000,00
FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	0.20%	100.000,00
TOPLAM	100,00	50.000.000

Şirketin Doğrudan veya Dolaylı İştirakleri ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler:

İştirakin Ticari Ünvanı	Adresi	Hisse Adedi	Hisse Oranı (%)	Sermaye Miktarı (TL)
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:23 34394 Şişli/İstanbul	4.998.000	99,96	5.000.000
IBTECH Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri AR-GE, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	Tübitak MAM Teknoloji Serbest Bölgesi, Barış Mah. 5003 Sk. No:6 Gebze/Kocaeli 41470	6.000	0,04	15.000.000
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenliği A.Ş.	Rüzgarlıbahçe Mah. İmpa İş Merkezi No:12/7 Kavacık / Beykoz /İstanbul	3	0,00	8.400.000
Borsa İstanbul A.Ş.	Reşitpaşa Mah. Tuncay Artun Cad. Emirgan, Sarıyer / İstanbul, 34467	159.710,94	0,04	423.234.000
Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215 Kat: 21 Şişli/İstanbul	5	0,00	30.000.000
Hemenal Finansman A.Ş.	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215 Kat: 5 Şişli/İstanbul	1	0,00	20.000.000

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklığın faaliyet alanı ve iştirak yüzdesi:

Bağlı Ortaklığın Ünvanı	Faaliyet Alanı	31-Ara-2017	31-Ara-2016
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	Menkul kıymet portföy işletmeciliği	99,96%	99,96%

Finans Portföy Yönetimi A.Ş. :

Finans Portföy Yönetimi A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde gerçek ve tüzel kişilere portföy yöneticiliği hizmeti vermek ve yatırım fonlarının portföylerini yönetmek amacıyla 2000 yılında kurulmuştur. İşletmenin merkezi, Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215, Kat: 23, 34394 Şişli/ İstanbul adresinde bulunmaktadır.

31.12.2017 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 18'dir.

Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 31/12/2017 itibari ile Yönettiği Kurumsal Ürünler aşağıda yer almaktadır:

Menkul Kıymet Yatırım Fonları:

1. Finans Portföy Birinci Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon)
2. Finans Portföy Birinci Değişken Fon
3. Finans Portföy Eurobond Borçlanma Araçları Fonu
4. Finans Portföy Borçlanma Araçları Fonu
5. Finans Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu
6. Finans Portföy Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu
7. Finans Portföy Para Piyasası Fonu

Borsa Yatırım Fonları:

1. Finans Portföy Altın Borsa Yatırım Fonu
2. Finans Portföy Gümüş Borsa Yatırım Fonu
3. Finans Portföy FTSE İstanbul Bono FBIST Borsa Yatırım Fonu
4. Finans Portföy Amerikan Doları Yabancı Borsa Yatırım Fonu
5. Finans Portföy Dow Jones İstanbul 20 Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu
6. Finans Portföy BIST-30 Endeksi Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu
7. Finans Portföy Türkiye Yüksek Piyasa Değerli Bank. Hisse Sen. Yoğun Borsa Yatırım Fonu

Bireysel Emeklilik Yatırım Fonları:

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu
2. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
3. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
4. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu
5. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu
6. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Grup Em. Yatırım Fonu
7. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu
8. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu
9. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu
10. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu
11. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu

Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları:

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Sermaye Piyasası Kanunu'na tabii bir şirkettir. Bu kapsamda Kanun'da meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak için gerekli olan tüm yasal yükümlülükler yerine getirilmektedir.

Şirket, hizmet sektöründe yer almanın bilinci ile hizmet kalitesini artırmak için teknolojik yenilikleri takip ederek ihtiyaçları doğrultusunda geliştirmeler ve yatırımlar yapmaktadır.

Şirketin İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

Şirket yatırımları, faaliyetlerin devamını ve sürekliliğini sağlamak için gerçekleştirilen maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır. 2017 yılı içerisinde şirket 415.812 TL değerinde maddi duran varlık, 1.168.589 TL değerinde maddi olmayan duran varlık alımında bulunmuştur.

Genel Müdür Mesajı

2017 yılında Türkiye ekonomisi, Kredi Garanti Fonu'nun da desteğiyle %7'ye yakın beklenen büyüme oranıyla, hem tahminlerin oldukça üzerinde bir büyüme gerçekleştirdi hem de OECD ülkeleri arasında yüksek büyüme oranıyla öne çıktı. Küresel ekonomilere baktığımızda da, başta ABD olmak üzere Euro Bölgesi'nde de ekonomilerde toparlanma devam etti. 2017 yılı, büyüme oranlarının yükseldiği ve artan şirket karlılıkları ile birlikte, önemli yurtdışı endekslerin tarihi rekor seviyelere ulaştığı bir yıl oldu. BIST-100 endeksi de bu global pozitif havaya paralel olarak, 2017 yılını TL bazında %50'ye yaklaşan yüksek bir getiri ile tamamladı.

Küresel piyasalar 2018 yılına da aynı iyimserlikle başlarken, yıla ilişkin global büyüme beklentilerinin yukarı yönlü revize ediliyor olması, en azından yılın ilk yarısında bu iyimserliğin korunacağına ve piyasaların arkasındaki olumlu rüzgarın süreceğine işaret ediyor. Türkiye'nin bulunduğu bölgedeki risklere karşılık, benzerlerine göre cazip çarpanlarla işlem gören BIST'in 2018 yılında da yatırımcıların ilgisini çekmeye devam edeceğine inanıyoruz.

Ana hissedarımız QNB ve 30 yılı geride bırakarak Türkiye'nin en saygın bankalarından biri haline gelen QNB Finansbank'ın desteği ile şirketimiz de çok başarılı bir yıl geçirdi.

QNB Finansinvest olarak işini her zaman doğru yapmaya çalışan, piyasada fark yaratan tam donanımlı bir yatırım şirketi olarak sektörün lider kurumları arasında kalmaya devam edeceğiz. Müşterilerimizin yatırım yolculuğunda her zaman yanlarında olarak, sunduğumuz hizmet odaklı anlayışımızı ve yenilikçi yaklaşımımızı sürdüreceğiz. Teknolojiye yatırım yaparak operasyonel verimliliğimizi arttıracak ve müşterilerimiz için hizmet kalitemizi arttırmaya devam edeceğiz. Yapacağımız tüm işlerde yatırımcılarımızı ön plana koyarak yüksek değer yaratmak ilk önceliğimiz olacaktır.

Her zaman "Önceliğimiz Sizi Kazanmak" dediğimiz müşterilerimize, değerli çalışma arkadaşlarıma, iş ortaklarımıza ve paydaşlarımıza Yönetim Kurulu ve şahsım adına teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Celalettin Özgür GÜNERİ

Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyesi

FINANSINVEST HİZMET KANALLARI

➤ PERAKENDE ve VARLIK YÖNETİMİ BÖLÜMÜ

QNB Finansinvest Perakende ve Varlık Yönetimi olarak; sabit getirili menkul kıymetler, yatırım fonları, hisse senedi, vadeli işlem ve opsiyon piyasası, kaldıraçlı alım satım işlemleri gibi geniş ürün yelpazemizin yanı sıra kişiye özel portföy ürünlerimiz ile müşterilerimize kapsayıcı, alternatifli ve özgürlükçü çözümler sunmayı hedefliyoruz.

Finansal danışmanlarımız ile birlikte müşterilerimizin yatırım kararlarında yanlarında oluyor, çıktıkları yatırım yolculuğunda bilgi birikimleriyle yatırımcı kimliklerine özel stratejiler geliştireyoruz.

Sermaye piyasalarının teknoloji ile evrimleşen yapısında tüm yatırım işlemlerinizi bilgisayar, tablet ya da akıllı telefonlarla hızlı, kolay ve rahatça yapmanızı sağlayacak platform ve uygulamalar sunuyoruz.

QNB Finansinvest Perakende ve Varlık Yönetimi Bölümü olarak, 14 şubemiz ile yaygın hizmet veriyor ve QNB Finansbank şubeleri ile Türkiye çapında geniş bir kapsama alanı üzerinden müşterilerimizin sermaye piyasası araçlarına ulaşımını kolaylaştırıyoruz.

Rakiplerimizden, müşterilerimizin yatırım yolculuğunda her zaman yanlarında olduğumuzu hissettirerek ayrışacağımızı biliyoruz. Bu nedenle müşterilerimiz için ürün odaklı yaklaşımdan ziyade, yatırımcı ve hizmet odaklı yaklaşımı uygulamaya çalışıyoruz. Sorumluluklarını bilen, dürüst bir yatırım şirketi olarak müşterilerimize “Önceliğimiz Sizi Kazanmak” diyoruz.

KURUMSAL SATIŞ BÖLÜMÜ

- Finansinvest Kurumsal Satış Birimi, 1992 yılında QNB Finansbank bünyesinde kurulduğundan beri yurt dışında ve yurt içinde yerleşik kurumsal müşterilere aralıksız hizmet vererek bu alanda en köklü ve öncü aracı kurumlardan biri olmuştur.
- Müşteri tabanında, Türkiye'nin ve dünyanın önde gelen portföy yönetim şirketleri ve yatırım bankalarının yansira, farklı yatırım stratejileri ile dünya çapında önemli yatırımlara yön veren hedge fonları ve elektronik platformlar üzerinden yapılan yüksek frekanslı ve algoritmik işlemleri ile tanınmış önemli fonlardan oluşmaktadır.
- Kurumsal Satış ve Trading ekibi Pazarlama ve Sermaye Piyasaları Aracılık birimlerinde çalışmakta olan ortalama 13 yıllık iş tecrübesi ile alanlarında uzmanlaşmış bireylerden oluşmaktadır.
- Pazarlama birimimizde çalışan uzman kadrolarımız kurumsal fon yöneticilerine BIST pazarındaki stratejilere etken olabilecek her türlü haber ve analizi dikkatli olarak takip etmekte, bunları eş zamanlı olarak ilgili müşterilere ileterek yatırım stratejilerini piyasa koşullarına göre oluşturmalarına yardımcı olmaktadır. Hizmet inancımız temelinde hem bilgiye hem de müşteriye yakın durmak ve aradaki trafiği katma değerli analize dayanan ürünler ile pekiştirmektir.

YATIRIM BANKACILIĞI BÖLÜMÜ

Yatırım Bankacılığı bölümü, QNB Finansinvest' in sunduğu diğer yatırım bankacılığı hizmetlerinin yanı sıra kurumsal finansman alanındaki bilgi ve deneyim birikimi ile halka arz, şirket ortaklıkları, blok satış, özelleştirme projeleri ve borçlanma aracı ihraçlarında geniş bir tecrübeye sahiptir.

Sermaye Piyasası ile İlgili Hizmetler:

- ✓ Birincil ve İkincil Halka Arzlar
- ✓ Borçlanma Araçları İhracı
- ✓ Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri (Sermaye artırım, Temettü Dağıtım, Pay Alım Teklifi, Satma Hakkı ve Toptan Alış/Satış işlemlerine Aracılık)

Danışmanlık Hizmetleri:

- ✓ Şirket Satın Alma ve Birleşmesi
- ✓ Özelleştirme Projeleri Danışmanlığı
- ✓ Proje Finansmanı Danışmanlığı
- ✓ Diğer Danışmanlık Hizmetleri

Yatırım Bankacılığı biriminin gerçekleştirmiş olduğu prestijli aracılık ve danışmanlık faaliyetleri sonucunda, QNB Finansinvest, 2013 yılında iki ödül kazanmıştır. Dünyanın en saygın iş ve finans yayınlarından Global Finance ve World Finance tarafından ayrı ayrı her yıl düzenlenen finans alanındaki en üst düzey ödüller arasında kabul edilen “The World Finance Awards” ile “Global Finance Awards” kapsamında QNB Finansinvest, 2013 yılında “Türkiye’nin En İyi Yatırım Kuruluşu” ödüllerine layık görülmüştür.

Şirket Alım/Satım/Hisse Satışı ve Özelleştirme Tecrübesi

QNB Finansinvest Yatırım Bankacılığı bölümü bugüne kadar 31 adet özelleştirme projesinde danışmanlık ve 24 adet özel şirket birleşme ve satınalma işleminde alıcı veya satıcı tarafta finansal danışmanlık hizmeti vermiştir. QNB Finansinvest’in şirket birleşme ve satın alma ve özelleştirme konusunda finansal danışman olarak yer aldığı bazı projeler aşağıda sıralanmaktadır.

2012 yılında Onur Air Taşımacılık A.Ş.’nin %100 hissesinin satışında Onur Air’a münhasır finansal danışman olarak hizmet verilmiştir. Satış kapsamında hisse devir anlaşması 2012 yılında imzalanmış olup, hisse devri 2013 yılında tamamlanmıştır.

Yine 2012 yılında Doğu Grubu’na bağlı D-Marin Marinalar Grubu’nun Yunanistan’ın en büyük marina zinciri MedMarinas S.A. ile ortaklığında, Doğu Grubu’na münhasır finansal danışman olarak hizmet verilmiştir.

Haziran 2009 tarihinden beri Özelleştirme İdaresi Başkanlığı adına Türkiye Şeker Fabrikaları A.Ş.’ye ait 25 adet fabrikanın varlık satışı yöntemi ile özelleştirilmesinde finansal danışmanlık hizmeti verilmektedir. 2011 yılında Portföy B ve C Fabrikalarının özelleştirme işleminde danışmanlık verilmiştir. 2012 yılında ise Türkiye Şeker Fabrikası A.Ş.’nin ait 19 adet taşınmazın satışında ve T.C Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na ait Kayseri Şeker Fabrikası A.Ş.’nin özelleştirme idaresine ait %10’luk hissesinin satışında danışmanlık verilmiştir.

Haziran 2011 tarihinde tamamlanan işlemde dünyanın önde gelen deniz taşımacılığı şirketlerinden biri olan İstanbul Deniz Otobüsleri A.Ş.’nin %100 hissesi, yapılan özelleştirme ihalesi sonucu Tepe-Akfen-Souter-Sera ortak girişim grubu tarafından devralınmıştır. QNB

Finansinvest özelleştirme sürecinde İstanbul Büyükşehir Belediyesi'nin münhasır finansal danışmanı olarak görev almıştır.

Eylül 2008'de tamamlanan Türkiye'nin eğlence sektöründe lider şirketi olan İstanbul Doors Restaurant Group'un azınlık hisseleri Lehman Brothers Merchant Banking tarafından yönetilen fonların sahip olduğu International Restaurants Group tarafından satın alınmıştır. QNB Finansinvest, İstanbul Doors Restaurant Group'un International Restaurants Group ile gerçekleştirdiği ortaklık işleminde münhasır finansal danışmanı olarak görev almıştır.

Nisan 2008'de Türkiye endüstriyel soğutucu alanında sektörün öncü firmalarından SFA Soğutma A.Ş.'nin %86 hissesinin Yunan FrigoGlass'a satışında, alıcı tarafta finansal danışman olarak görev almıştır.

Nisan 2008'de Türkiye'nin lider taze meyve üreticisi ve ihracatçısı Alara Tarım'ın Belçika'lı Univeg firmasına hisse satışında satıcı tarafın finansal danışmanı olarak görev almıştır.

Mayıs 2008'de Petkim Petrokimya Holding'in Özelleştirme İdaresi'ne ait %51 hissesinin blok satışında en yüksek teklifi veren Socar-Turcas-Injaz Konsorsiyumunun finansal danışmanı olarak görev almıştır.

Halka Arz Tecrübesi

QNB Finansinvest, 1990 yılından bugüne kadar 36 tanesinde konsorsiyum lideri ve 25 tanesinde eş lider olmak üzere 113 adet halka arz projesinde yer almış bulunmaktadır.

QNB Finansinvest 2016 yılında Via Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin paylarının %25'inin halka arzında Konsorsiyum Lideri olarak görev almıştır. Via GYO halka arzı, Türk Sermaye Piyasaları'nda 2015 yılından bugüne kadar gerçekleştirilmiş en büyük halka arz olup toplam talep 709,9 milyon TL, halka arzın büyüklüğü ise 306 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

QNB Finansinvest 2012 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na ait %23,92'lik hissenin halka arzında Yurtiçi Konsorsiyum Lideri ve Uluslararası Müşterek Lider Yönetici olarak görev almıştır. 4,5 milyar TL büyüklüğündeki arz Türk Sermaye Piyasası tarihinin en büyük halka arzı olmuştur.

QNB Finansinvest ayrıca 2007 yılında Albaraka Türk, 2006 yılında Reysaş Lojistik ve Karel Elektronik, 2005 yılında Petkim Petrokimya Holding ikincil halka arzında ve DJIST, NFIST halka arzlarında konsorsiyum lideri olarak görev almıştır.

Borçlanma Araçları İhracı

Sermaye Piyasaları faaliyetleri kapsamında ayrıca yurtiçinde gerçekleştirilen Özel Sektör Tahvil ve Bono ihraçları alanında da ön plana çıkan Yatırım Bankacılığı, 2017 yılında 7,8 milyar TL nominal değerli toplam 78 adet bono ve tahvil arzını gerçekleştirmiştir. QNB Finansinvest ayrıca 2017 yılında Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 900 milyon TL nominal değerli 7 adet kira sertifikası ihracına da başarıyla aracılık etmiştir.

➤ ARAŞTIRMA BÖLÜMÜ

Sermaye Piyasalarında yatırım alanında kritik bilgi, analiz ve tahminlerin önemini iyi biliyor; doğru yatırım kararlarının analistler tarafından yapılan profesyonel değerlendirmelerle desteklenmesi gerektiğine inanıyoruz. Deneyimli Araştırma kadromuz ile bireysel ve kurumsal müşterilerimizin sermaye piyasalarında yatırım kararlarını alırken güvendikleri bir danışman olarak katma değeri yüksek hizmet veriyoruz.

Uzman analist kadrosuyla müşterilerimize hizmet veriyoruz.

Ekonomiyi yakından takip ederek, tahminlerimizle makroekonomik verilerin detaylı analizi ve yatırım kararlarına etkisi üzerine raporlar üretiyor, senaryo analizleri yapıyoruz.

Türkiye'deki yatırım ortamının yanısıra, global ekonomik şartlar, Türkiye ekonomisi ve politikadaki değişkenlerin analiz edildiği ve ileriye dönük beklentileri içeren strateji raporları hazırlıyoruz.

Orta ve uzun vadeli yatırımcılar için aktif bir model portföy hazırlıyor ve yatırımcılarımızın ek değer yaratmasına yardımcı oluyoruz.

Hisse senetleri ve şirketlerle ilgili olarak, kapsamlı finansal modeller ve çeşitli değerlendirme yöntemleri kullanılarak şirketlerin hedef değerlerini belirliyor, detaylı raporlar hazırlıyor ve QNB Finansinvest müşterilerine bu doğrultuda tavsiyeler veriyoruz.

Şirketleri ve hisse senetlerini etkileyebilecek her türlü sektörel ve makro veriyi takip ediyor ve periyodik ürünler yayımlayarak müşterilerimize sunuyoruz.

Sıklıkla gerçekleştirdiğimiz şirket ziyaretleri ve sonrasında ürettiğimiz şirket raporlarıyla yatırımcılarımızı yeni şirketlerle tanıştırıyor ve alternatif yatırım fırsatları sunuyoruz.

Araştırma Bölümü, QNB Finansinvest'in hem yabancı hem de yerli müşteriler tarafından en çok tercih edilen aracı kurumlar arasında yer almasının en önemli nedenlerinden birini oluşturmaktadır.

➤ ULUSLARARASI PİYASALAR BÖLÜMÜ

Finans Yatırım Menkul Değerler, Türk sermaye piyasalarındaki uzmanlığını, Uluslararası Piyasalar Departmanı'yla global piyasalara da taşımış olup, bu çerçevede yurtdışı borsalarda işlem gören Borsa Yatırım Fonları, Hisse Senetleri ve Organize Türev Ürünlerinde müşterileri için aracılık faaliyetlerini yürütmektedir. Müşterileri için 30'dan fazla hisse senedi borsası ve 20'den fazla Vadeli İşlem ve Opsiyon borsasına erişim sağlarken, Kaldıraçlı Alım-Satım ya da piyasada bilinen adıyla Forex piyasasında, SPK'dan lisans alan ilk kuruluşlar arasında yer almaktadır. Forex piyasalarında, 38 döviz çifti, Altın ve Gümüş'ün yanı sıra, Ham Petrol, Brent Petrol, Bakır, Pamuk, Şeker, Kahve, Dolar Endeksi ve Global Yurtdışı Borsa Endeks fark kontratlarında işlem yapılabilmektedir.

Uluslararası Piyasalar bölümü; emtialardan döviz, yurtdışı endekslere, uluslararası hisse senetlerinden ETF'lere kadar binlerce global ürün yelpazesıyla nitelikli bireysel ve kurumsal müşterilere hizmet vermektedir ve yukarıda bahsi geçen bütün ürünler için, müşterilerine online platformlar aracılığıyla haftanın 5 günü, 24 saat, kendi bilgisayar ya da mobil cihazlarından işlem yapma olanağı sunmaktadır.

➤ QNBFI.COM

Yatırımlarınıza Türkiye'nin özgün ve zengin içerikli yatırım portalı olan qnbfi.com'un güçlü içerik ve gelişmiş teknolojik alt yapısı ile yön verebilirsiniz. Farklı sayfalar üzerinden erişilebilen işlem ve içerik servislerini tek bir çatı altında toplayarak, daha zengin içerik ve daha kolay işlem yapma imkanlarını sunan qnbfi.com ile tüm yatırım işlemlerinizi internet üzerinden hızlı, kolay ve güvenli yapabilirsiniz.

www.qnbfi.com sayfası

İşlemler

- ✓ Hisse senedi, varant alım-satımı,
- ✓ VIOP İşlemleri,
- ✓ Yatırım fonu alım-satımı,
- ✓ Tahvil/bono alım-satımı,
- ✓ Repo,
- ✓ Para transferleri,
- ✓ Döviz alım-satımı,
- ✓ Halka arzlara katılım,
- ✓ Forex,
- ✓ Özel Portföy izleme
- ✓ iOS / Android cep telefonu ve tabletler üzerinden işlem yapma, anlık overall görüntüleme,

- ✓ QNB Finansinvest Aktif ve QNB Finansinvest Pro Trader ile hızlı emir verme, anlık overall görüntüleme,
- ✓ QNB Finansinvest Yurt Dışı İşlemler ile yurt dışındaki borsalara emir verebilir piyasayı anlık olarak izleyebilirsiniz.

İçerik

- ✓ Kişiselleştirme
- ✓ Online Yatırım Danışmanlığı hizmeti
- ✓ Real time data fonksiyonu,
- ✓ QNB Finansinvest Aktif ile tek ekrandan emir gönderme,
- ✓ Hisse Senedi ve VİOP'ta avantajlı komisyon oranlarıyla işlem yapma imkanı,
- ✓ Forex veri izleme ve yorumları inceleme imkanı.

QNB Finansinvest Araştırma Bölümü ve Yatırım Danışmanlığı'nın deneyimli ve uzman kadrosu tarafından hazırlanan raporlara ve yorumlara erişebileceğiniz qnbfi.com'u kullanarak neler yapabilirsiniz?

- ***Hisse senedi / Varant alım-satımı***

Eş zamanlı emir verebilir, emir iyileştirme, emir kötüleştirme, emir iptali yapabilir, gerçekleşen işlemlerin teyidini otomatik olarak görebilir, ayrıca seans saatleri dışında da emir girebilirsiniz. Süreli, şartlı, açığa satış ve zincir emirler vererek sistemsel olarak emirlerinizin piyasaya iletilmesini sağlayabilirsiniz.

- ***VİOP alım satım işlemleri***

Vadeli işlemler piyasasında eş zamanlı emir verme, iyileştirme, emir bölme imkânlarının yanı sıra, gerçekleşen VİOP emirlerinin teyitlerini alma imkanına da sahiptir.

- ***Yatırım fonu alım-satımı***

TEFASP üzerinde bulunan tüm fonları alt limit olmadan alıp satabilirsiniz. Farklı risk ve getiri tercihlerine göre, kendine ait yönetim stratejisi olan fonlardan oluşan geniş ölçekli portföy fon tipleri ve yönetim stratejileri ile ilgili bütün bilgilere anında ulaşabilirsiniz.

- ***Tahvil / Bono alım-satımı***

Tahvil ve bono emirlerinizi BİST kesin alım-satım pazarına iletebilir, iyileştirebilir ve iptal edebilirsiniz.

- **Repo**

Qnbfi.com'da repo işlemlerini kolayca yapabilirsiniz.

- **Forex**

Qnbfi.com'da Forex işlemlerinizi platform erişiminiz olmadığı durumlarda güvenle yapabilirsiniz.

- **Yurt Dışı İşlemler**

Qnbfi.com'dan açacağınız web trader ile yurt dışı borsalara emir gönderimizi kolayca yapabilirsiniz.

- **Özel Portföy Görüntüleme**

Qnbfi.com'da Özel Portföy'ünüzün menkul dökümünü ve getirisini izleyebilir, ekstrelerinizi inceleyebilirsiniz.

- **Para Transferleri**

QNB Finansbank hesabınıza ya da kendi adınıza diğer bankalara EFT yapabildiğiniz gibi, tek tık ile VIOP takas hesabınıza para transferi yapabilirsiniz. Aynı zamanda QNB Finansinvest Yurt Dışı İşlemler ve QNB Finansinvest Forex işlemlerinizi için teminat işlemlerinizi kolayca yapabilirsiniz.

- **Döviz Alım-Satımı**

QNB Finansinvest Yurt Dışı İşlemler ve/veya QNB Finansinvest Forex işlemlerinizde kullanılmak üzere döviz alım / satım işlemleri yapabilirsiniz.

- **Halka Arz**

Hızlı ve güvenli olarak internet üzerinden halka arzlara katılabilirsiniz.

Neden Qnbfi.com?

- ✓ Qnbfi.com Türkiye'nin Özgün ve Zengin İçerikli Yatırım portalıdır.
- ✓ Qnbfi.com'un zengin içeriğiyle yatırımlarınıza yön vermeniz artık çok daha kolay.
- ✓ Yatırım kararlarınız öncesinde Qnbfi.com aracılığı ile yazarlarımıza direkt soru sorarak, yatırımlarınıza uzman görüşü ile yön verebilirsiniz.
- ✓ Qnbfi.com Türkiye'nin gerçek anlamda kişiselleştirilebilen ilk içerik ve işlem sayfasıdır.

- ✓ Gerçek zamanlı veri hizmetiyle Hisse Senedi ve VIOP yüzeysel verisine ücretsiz olarak ulaşabilme imkanının yanı sıra, arzu ederseniz avantajlı fiyatlarla Hisse Senedi ve VIOP derinlik bilgilerine de erişebilirsiniz.
- ✓ Türkiye’de bir ilk olan, Yatırım Danışmanlığı’nın katma değerli analizleri ve “Online Yatırım Danışmanlığı’na Sorun” hizmetimiz ile yatırım kararlarınıza ilişkin her türlü sorunuza cevap bulabilirsiniz.
- ✓ FinansRadar hizmetleriyle, e-posta ve SMS yoluyla endeks, VIOP kontratları, döviz ve parite verileri, dış piyasalar, hisse senedi fiyat bilgileri ve şirket haberleri ile ilgili gelişmelerden anında haberdar olabilirsiniz.
- ✓ Anlık SMS ve işlem şifreniz ile para transferlerinizi çift kademeli şifre sistemi ile güvenli şekilde yapabilirsiniz.
- ✓ Hisse senedi alım satım işlemlerinde Süreli Emir seçeneğiyle, istediğiniz tarih aralığında, siz iptal edene kadar her gün otomatik olarak piyasaya emir iletebilirsiniz. Bu özellik sayesinde, işlem yapmak istediğiniz hisseyi, emir türünü, fiyatı ve emrin hangi tarihler arasında geçerli olacağını belirlemeniz yeterli. QNB Finansinvest daha sonra sizin için, sizin belirlemiş olduğunuz fiyattan emir geçerlilik tarihine kadar emrinizi piyasaya iletacaktır.
- ✓ Hisse senedi alım satım işlemlerinde Şartlı Emir seçeneğiyle, seçeceğiniz bir enstrümanın istediğiniz fiyat seviyesine gelmesi durumunda girmiş olduğunuz emrin piyasaya iletilmesini sağlayabilirsiniz.
- ✓ Hisse senedi alım satım işlemlerinde Zincir Emir seçeneğiyle, gerçekleşen emrinizi müteakip piyasaya iletmek üzere birbirini takip eden emirler verebilirsiniz.
- ✓ Küresel krizin tüm dünya piyasalarını etkilemeye devam ettiği mevcut ortamda doğru bilgi ve analizler büyük önem taşıyor. QNB Finansinvest yazarlarıyla düzenlediğimiz canlı soru/cevap ortamında aklınızdaki soru işaretlerine yanıt bulabilirsiniz.
- ✓ Yatırımlarınızı ve piyasaları takip için iPhone ve iPod Touch'ınızla Qnbf.com adresine giriş yaparak veya Apple uygulama mağazasından QNB Finansinvest iPhone ve iPad uygulamalarımızı indirerek zengin içeriğe ulaşabilir, piyasayı takip edebilir ve işlemlerinizi güvenli şekilde gerçekleştirebilirsiniz. QNB Finansinvest uygulamasını aynı zamanda Android uyumlu telefonlarınız için Google Play Store’dan indirebilirsiniz.
- ✓ Piyasalardaki gelişmelerden zengin ve katma değerli içeriğimizden bizi <http://twitter.com/qnbfinansinvest> adresinden takip ederek haberdar olabilirsiniz.

- ✓ QNB Finansinvest' in uzman araştırma kadrosu tarafından hazırlanan raporları takip edebilirsiniz.
- ✓ Mobil imza veya Qnbfi.com tek kullanımlık şifre uygulamasıyla yüksek güvenlik kapsamında işlemlerinizi gerçekleştirebilirsiniz.
- ✓ QNB Finansinvest Forex konusunda teknik analizleri inceleyebilir, günlük bültenleri okuyabilir ve işlemlerinizi öncesi değerlendirmeler yapabilirsiniz.

RAKAMLARLA FINANSINVEST

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım) 1996 yılında kurulmuştur. Ana hissedarı şirket hisselerinin %99,8'ini elinde bulunduran Finansbank A.Ş. olup ödenmiş sermayesi 50 milyon TL'dir.

Finans Yatırım, merkez dışı 14 şubesi ve QNB Finansbank şubeleri aracılığıyla alım-satım aracılığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma-verme işlemleri, yatırım danışmanlığı, türev araçlarının alım-satım aracılığı, kaldıraçlı alım-satım işlemleri ve uluslararası yatırımlar, bireysel ve kollektif saklama, fon hizmet birimi hizmeti, Takasbank fon platformu hizmeti, risk yönetimi hizmeti konularında hizmet sunmaktadır. Ayrıca Finans Yatırım müşterileri, www.qnbfi.com adresinden tüm yatırım işlemlerini İnternet üzerinden hızlı ve güvenle yapabilmektedir.

Finans Yatırım, 2017 yılında BİST İstanbul A.Ş. hisse işlem hacmi sıralamasında sekizinci sırada yer almış, pazar payı %4,5 olmuştur.

MALİ TABLOLAR

Şirket'imizin Bağımsız Denetimden geçmiş 2017 yılı ve karşılaştırmalı 2016 yılı konsolide finansal tabloları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait konsolide finansal durum tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(Bağımsız	(Bağımsız
	Denetimden	Denetimden
	Geçmiş)	Geçmiş)
	31 Aralık	31 Aralık
	2017	2016
Varlıklar		
Dönen varlıklar	483.098.497	353.276.854
Nakit ve nakit benzerleri	24.377.392	44.644.093
Finansal varlıklar	114.665.070	34.284.123
Ticari alacaklar	329.132.139	261.354.299
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	535.269	676.861
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	328.596.870	260.677.438
Diğer alacaklar	14.615.595	12.192.875
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar	33.753	29.500
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar	14.581.842	12.163.375
Peşin ödenmiş giderler	264.753	607.282
Türev Araçlar	-	176.523
Diğer dönen varlıklar	43.548	17.659
Duran Varlıklar	9.701.385	10.037.535
Diğer alacaklar	1.481.072	1.179.735
Maddi duran varlıklar	1.532.629	1.996.598
Maddi olmayan duran varlıklar	2.324.630	1.692.789
Peşin ödenmiş giderler	2.344.102	2.927.518
Ertelenmiş vergi varlığı	2.018.952	2.240.895
Toplam varlıklar	492.799.882	363.314.389

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait konsolide finansal durum tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(Bağımsız	(Bağımsız
	Denetimden	Denetimden
	Geçmiş)	Geçmiş)
	31 Aralık	31 Aralık
Kaynaklar	2017	2016
Kısa Vadeli Yükümlülükler	334.622.837	226.683.693
Kısa vadeli borçlanmalar	140.870.695	97.382.000
Ticari borçlar	179.530.587	110.470.932
- İlişkili taraflara ticari borçlar	618.023	566.727
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	178.912.564	109.904.205
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	595.620	640.660
Diğer borçlar	2.423.573	5.993.285
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	610.723	1.052.532
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	1.993.848	2.004.083
Kısa vadeli karşılıklar	8.597.791	9.140.201
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	6.249.150	7.380.000
- Diğer kısa vadeli karşılıklar	2.348.641	1.760.201
Uzun vadeli yükümlülükler	3.847.045	3.851.778
Uzun vadeli karşılıklar	3.847.045	3.851.778
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	3.847.045	3.851.778
Özkaynaklar	154.330.000	132.778.918
Ana ortaklığa ait özkaynaklar	154.324.020	132.772.766
Ödenmiş sermaye	50.000.000	50.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları	3.313.989	3.313.989
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler ve giderler	(424.166)	(455.012)
- Diğer kazanç / kayıplar	(424.166)	(455.012)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	16.420.951	14.308.738
Geçmiş yıllar karları	59.732.838	29.138.666
Net dönem karı	25.280.408	36.466.385
Kontrol gücü olmayan paylar	5.980	6.152
Toplam kaynaklar	492.799.882	363.314.389

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)	(Bağımsız Denetimden Geçmiş)
	1 Ocak – 31 Aralık 2017	1 Ocak – 31 Aralık 2016
Hasılat	6.000.563.272	8.185.719.389
Satışların maliyeti (-)	(5.996.755.487)	(8.181.571.243)
Finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler	94.402.192	77.978.097
Brüt kar/zarar	98.209.977	82.126.243
Genel yönetim giderleri (-)	(71.031.621)	(73.404.338)
Pazarlama giderleri (-)	(9.881.599)	(6.621.295)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	34.483.490	58.845.254
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	(19.682.432)	(18.508.260)
Esas faaliyet karı	32.097.815	42.437.604
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	-	-
Finansman gideri öncesi faaliyet karı	32.097.815	42.437.604
Finansman gideri (-)	(677.494)	(4.619.619)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zarar	31.420.321	37.817.985
Vergi gideri	(6.140.085)	(1.351.470)
Dönem vergi gelir / (gideri)	(5.921.654)	(3.544.209)
Ertelenmiş vergi gideri	(218.431)	2.192.739
Sürdürülen faaliyetler dönem karı/zararı	25.280.236	36.466.515
Dönem karının dağılımı:		
Kontrol gücü olmayan paylar	(172)	130
Ana ortaklık payları	25.280.408	36.466.385
Hisse başına kazanç	-	-

31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(Bağımsız denetimden geçmiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)
	1 Ocak - 31 Aralık 2017	1 Ocak - 31 Aralık 2016
Dönem karı	25.280.236	36.466.515
Diğer kapsamlı gelirler:		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	30.846	173.070
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	34.358	216.337
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları, Vergi etkisi	(3.512)	(43.267)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların satılmaya hazır finansal varlıklarının yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/(kayıpları)	-	-
Ertelenmiş vergi (Gideri) / Geliri	-	-
Diğer kapsamlı gelir/(gider)	30.846	173.070
Toplam kapsamlı gelir/(gider)	25.311.082	36.639.585
Toplam kapsamlı gelirin/(giderin) dağılımı:		
Kontrol gücü olmayan paylar	(172)	130
Ana ortaklık payları	25.311.254	36.639.455
Pay başına kazanç	-	-

Geçmiş Yıllarla Karşılaştırmalı Olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, karlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler

2018 yılında ve sonrasında şirket, satışlarını, verimliliğini, gelir oluşturma kapasitesini ve karlılığını arttırmayı hedeflemektedir.

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

Şirket sermayesi karşılıksız değildir, şirketin herhangi bir borca batıklık durumu bulunmamaktadır.

Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Bulunmamaktadır.

Kar payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kar dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan karın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri

Kar dağıtımına ilişkin konular ana sözleşme çerçevesinde genel kurula sunulan ve genel kurulda alınan kararlar doğrultusunda yapılmaktadır.

ÜCRETLENDİRME VE ÖDÜLLENDİRME POLİTİKASI

GİRİŞ

İnsan Kaynakları yönetimini ilgilendiren entegre bir politika kapsamında, Qatar National Bank S.A.Q Grubu'nun (QNB Grup) bir üyesi ve Finansbank A.Ş.'nin (Banka) iştiraki olan Finansinvest (Şirket); İş Kanunu, ve Şirket'in Ana Sözleşmesi ile uyumlu işbu Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası'nı uygulamaya koymaktadır. Politika, Ücretlendirmeden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'nin önerisi üzerine Yönetim Kurulu (bundan böyle "Kurul" olarak anılacaktır) tarafından onaylanmakta ve uygulanma usulü bakımından yetkili düzenleme ve gözetim otoritelerinin değerlendirmesine sunulmaktadır.

AMAÇLAR

Şirket, işbu Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası ile aşağıdaki hususları hedeflemektedir:

1. Şirket'te görevli tüm çalışanlara ilişkin ücretlendirme yapısını belirlemeye yönelik genel çerçeve ve temel ilkelerin tanımlanması,
2. Şirket için katma değer yaratan, yüksek mesleki ve ahlaki niteliklere ve eğitim özelliklerine sahip çalışanların Şirket'e kazandırılması, elde tutulması ve bu çalışanlardan yararlanılması,
3. Bireysel, kolektif ve kurumsal boyutta performansı iyileştirmek amacıyla Şirket çalışanlarının motive ve teşvik edilmesi,
4. Performansa yönelik gösterilen çaba ve verilen ödüllere ilişkin nesnel bir değerlendirme kültürünün oluşturulması,
5. Ücretlendirme ile Şirket'in iş stratejisi, risk politikası, etik değerleri ve uzun vadeli hedefleri arasında bir tutarlılığın sağlanması ve ücretlendirmenin yalnızca kar ya da kazanç gibi Şirket'in kısa vadeli performans göstergeleri ile ilişkili olmamasının sağlanması,
6. Ücretlendirmeyi belirleyen ana parametrelerin şeffaflaştırılması ve çalışanların söz konusu parametrelere doğrudan erişiminin sağlanması.

SINIR VE KAPSAM

Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası'nın kapsamı aşağıda belirtilmektedir:

1. Politika, ücretlendirilmeleri özellikle Şirket'in risk profilini etkileme potansiyeline sahip görevlerle ilişkili olan çalışan üzerinde yoğunlaşarak tüm iş gücüne ilişkin sabit ve değişken ücretlendirmeyi kapsamaktadır.
2. Politika, organizasyonel yapının tüm kademelerini ve özellikle –işbu Politika'nın ayrılmaz bir parçası olan Ek uyarınca- Yönetim Kurulu Üyelerini (Yönetim Kurulu Başkanı dahil), Genel Müdür ve Üst Yönetimi (Genel Müdür Yardımcıları dahil) ve ayrıca Şirket'e ilişkin riskin üstlenilmesi ve yönetilmesi konusunda karar alma sürecinde yer alan çalışanları kapsamaktadır.
3. Politika, Şirket tarafından araçlara ve dış hizmet tedarikçilerine sağladıkları destek hizmeti için ödenen tutarları kapsamaz.

GENEL İLKELER

Çalışanların ücretlendirmeleri belirlenirken aşağıdaki unsurlar göz önünde bulundurulmalıdır:

1. İlgili iş mevzuatı hükümleri, düzenleyici kurumların ilgili yönetmelikleri, sektör ve şirket iş sözleşmeleri,
2. Yeteneğe dayalı çalışan seçim ve terfi sistemi (meritokrasi) ve şeffaflığı içeren tüm gereklilikler,
3. Özellikle şirketin temel ilke ve değerleri ile etik davranış ve risk üstlenme politikaları başta olmak üzere, bu hususları ilgilendiren mevcut şirket stratejilerinin yönü,
4. Performans değerlendirmeleri ile özellikle uzun vadeli olarak, çalışanların bireysel menfaatlerinin Şirket'in iş hedefleri ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan ilkeler. Müşterilere karşı sergilenen davranış modelleri ve her türlü çıkar çatışmasının önlenmesi dahil olmak üzere Şirket'in gerçekleştirdiği tüm eylemler bu amacın kapsamına girmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Yönetim dahil olmak üzere, risk üstlenmeye ilişkin karar mekanizmalarında yer alan çalışanlara üstlendikleri riski artırmaya yönelik teşvikte bulunulmamalı, bu kişiler Şirket'e ait iş kararlarına uymayan çeşitli riskleri üstlenmeleri durumunda ödüllendirilmemelidir.

İç Denetim ve Yasal Uyum Bölümü'nde görevli çalışanların ücretlendirilmeleri, denetledikleri faaliyetlere ait performansla doğrudan bağlantılı olmamalıdır. Söz konusu bölüm çalışanlarının ücretlendirilmesi tatminkâr bir seviyede tutulmalı; böylelikle gerekli nitelik ve deneyime sahip bireylerin kuruma kazandırılması mümkün olmalıdır.

POLİTİKANIN YÖNETİMİ

Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası'nın yönetilme biçimi aşağıda belirtilmektedir:

1. İşbu Politika, Ücretlendirmeden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'nin önerisi üzerine Yönetim Kurulu'nun onayı ile uygulamaya konmuştur. Politika'nın tutarlı bir şekilde uygulanmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Ücretlendirmeden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu'na gerekli desteği sağlamak ve Kurul'u bu konuda düzenli olarak gereği gibi bilgilendirmekle sorumludur. Politika'nın uygulanması, ilgili diğer sorumlulukları ile birlikte İnsan Kaynakları bölümünün görev alanındadır.
2. Yönetim Kurulu'nun uygun görmesi durumunda, İç Denetim ve Yasal Uyum Bölümü ve İnsan Kaynakları bölümünün yardımları ile Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası kapsamı genişletilebilecektir.
3. Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası, piyasa koşulları ve Şirket'in ekonomik konumu ışığında düzenli aralıklarla ve Ücretlendirmeden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'nin talimatı üzerine bahsi geçen birimlerin sağladığı destekler ile yeniden değerlendirilir.
4. Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası, Şirket'in stratejik hedeflerinde veya yerel ve uluslararası çevrelerde meydana gelecek her türlü değişiklik dikkate alınarak, ilgili yasal düzenlemeler ve mevzuattaki her türlü değişikliği kapsayacak şekilde gerekli görülen her durumda Ücretlendirmeden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'nin önerisi üzerine Yönetim Kurulu'nun kararıyla gözden geçirilir.
5. Politika, Yönetim Kurulu'nun uygun görmesi durumunda, İç Denetim ve Yasal Uyum Bölümü ve İnsan Kaynakları bölümü ile Şirket dışından bağımsız uzmanların desteği ile gözden geçirilir.

6. Politika'nın hazırlanması ve izlenmesi ile görevli olan veya bu göreve destek veren kişiler, Politika kapsamında yer verilen alanlarla ilgili olarak gerekli uzmanlık, deneyim ve bağımsızlığa sahip olmalıdır. Böylelikle, bahsi geçen kişiler, Politika'nın (a) mevzuat hükümlerine uygunluğunu ve (b) Politika'nın uygulanması ile riskin üstlenilmesi ve yönetilmesi üzerinde oluşabilecek sonuçları gereğince değerlendirebilecektir.

Politika'nın uygulanması, denetim planı kapsamında İç Denetim Bölümü tarafından merkezi ve bağımsız bir şekilde iç denetime tabi tutulur. Bahsi geçen birim, tespit ettiği bulguları Ücretlendirmeden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlar. İlgili birim ayrıca, aşırı risk üstlenmeyi gerekli kılan her türlü teşvikin oluşumunu engellemek ya da Şirket tarafından belirlenen hedeflere uyumlu olmayan diğer her türlü eyleme engel olmak amacıyla, Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası'nda tespit ettiği eksikliklere dikkat çekerek, ilgili Politika'nın gözden geçirilmesini önerebilecektir.

Politika'nın uygulanışının değerlendirilmesinden/kontrolünden sorumlu kişiler, değerlendirmeye konu edilen iş birimlerinden bağımsız olacak ve bahsi geçen denetim görevlerinin bağımsız bir şekilde yerine getirilmesinden sorumlu olacaktır. Söz konusu kişilere ilişkin ücretlendirme, denetlenen iş birimlerinin performansı ile doğrudan bağlantılı olmayacaktır.

ÜCRETLENDİRME

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Yönetime ilişkin ücretlendirme, Ek'te belirtildiği üzere, iş burada yer verilen ilkeler ve Şirket Ana Sözleşmesi doğrultusunda belirlenecektir. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Üyeleri, Üst Yönetim ve diğer çalışanlara ilişkin ücretlendirmenin Şirket'in etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlayacaktır. Yönetim Kurulu, bahsi geçen görevi kısmen ya da tamamen Ücretlendirmeden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine devredebilir.

Şirket'teki tüm çalışanları kapsayan performansa dayalı ve dolayısıyla değişkenlik arz eden ücretlendirme, aşağıda belirtilen unsurlara göre tesis edilir:

Değerlendirme Kriterleri

1. Tüm bireysel ve toplu performans değerlendirmeleri, gerçek performansın ortaya çıkmasına yetecek bir zaman diliminde gerçekleştirilmelidir.
2. Çalışanların bireysel performansı, ilgili dönem boyunca yalnızca mali olarak ölçülebilir kriterlere göre değil niteliksel kriterlere göre de değerlendirilmelidir. Söz konusu niteliksel kriterler, çalışma alanına ilişkin bilgiler, yönetim becerileri, verimlilik ve genel mesleki davranışlar, üretilen işe yönelik ilgi ve katkı düzeyi, Şirket politikalarına uygunluk gibi hususları içermeli, ancak bunlarla sınırlı olmamalıdır.
3. Çalışanların Şirket prosedürleri ve politikalarına uymamasından kaynaklanan her türlü aksaklık veya hatalar, hedeflerin gerçekleştirilmesiyle telafi edilemez.

Performansa dayalı ücretlendirme bileşeni seviyesi

1. Performansa dayalı ücretlendirme bileşeni seviyesi, piyasa koşulları ve Şirket'in uzun vadeli iş hedefleri (riskler ve sermaye maliyeti dahil) ile ilişkilendirilmelidir.
2. Performansa dayalı olmayan bileşenler ile performansa dayalı bileşenler arasında uygun bir oran oluşturulmalıdır.
3. Ücretlendirme toplamı temel olarak performansa dayalı olmayan bileşenlerden oluşmalıdır.

Performansa dayalı ücretlendirme bileşenlerinin ödenmesi

1. Performansa dayalı olarak belirli bir ücretlendirme yapılması durumunda ödeme, performans gözetilerek ve performansa yönelik uzun vadeli riskler dikkate alınarak, peşinen ve nakden değil alternatif yollarla (örneğin hisse ve hisse senedi opsiyon planları ile) ve taksitli (ertelemeli) olarak yapılabilir.
2. Özellikle ekonomik ya da düzenlemeye bağlı göstergeler söz konusu ödemeye olanak vermediği takdirde, Şirket, performansa dayalı bir bileşenin ödenmesini kısmen ya da tamamen erteleme seçeneğine sahiptir.
3. Performansa dayalı bileşen olarak çalışanlara yapılacak ödeme, Şirket'in sağlıklı işleyişi için tehlike oluşturan ya da faaliyetleri sonucunda Şirket'in mali yapısına zarar veren çalışanlar için iptal edilebilir.

AÇIKLAMA

Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası, aşağıdaki unsurlar dahilinde genel şeffaflık ilkelerine tabidir:

1. Politika, tüm çalışanların erişimine açıktır.
2. Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası'nda yer verilen tüm taraflar ücretlendirme seviyesi belirlenirken göz önünde bulundurulmuş kriterler hakkında önceden bilgilendirilir.
3. Ücretlendirme ve Ödüllendirme Politikası'na ilişkin bilgilere Faaliyet Raporu'nda yer verilir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Halka açık şirket olmadığından dolayı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu hazırlamamaktadır.

Şirketin Temettü dağıtım yetkisi esas sözleşme ile Genel Kurul Yetkisine tabidir. Ayrıca Finansinvest Kurumsal Yönetim ilkelerine tabii olmadığı için kar dağıtım politikası yayınlamamaktadır.

2017 yılı kar dağıtımına konusuna, dönem sonunda 2017 yılının faaliyetlerinin görüşüldüğü olağan genel kurul toplantısında karar verilecektir.

ŞİRKETİN İÇ KONTROL SİSTEMİ VE İÇ DENETİM FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLERİ İLE YÖNETİM ORGANININ BU KONUDAKİ GÖRÜŞÜ

İç Denetim ve İç Kontrol Süreci

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin iç denetim ve iç kontrol faaliyetlerine ilişkin süreçleri; İç Denetim ve Yasal Uyum Birim Yöneticisi'ne bağlı İç Denetim ve Yasal Uyum bölümü tarafından yönetilmektedir:

- a. İç Denetim Süreci: Şirket iş süreçlerinin ve iş akışlarının; yasal mevzuat ve şirket politikalarına uygunluğu ve süreçler üzerine tesis edilen kontrollerin yeterliliği konusunda, makul düzeyde güvence vermek amacıyla, iç denetim çalışmaları yapılmaktadır. Denetimler yıllık denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilmekte olup, denetim planı bağlı olunan Finansbank Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından da kullanılan denetim metodolojisi kapsamında risk değerlendirmesi yapılarak hazırlanmaktadır. Denetim bulgularına ilişkin hazırlanan ve ilgili bölümün bulguya ait aksiyon planlarının da yer aldığı denetim raporları; Yönetim Kurulu ve Banka Teftiş Kurulu ile paylaşılmakta ve aksiyon tarihlerinde denetim bulgularının, denetim takip çalışmaları yapılmaktadır.
- b. İç Kontrol Süreci: Şirketin iç kontrol faaliyetleri; Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından, Sermaye Piyasası Kanununa uygun olarak sahip olunan yetki belgeleri kapsamında gerçekleştirilen işlemlerin; muhasebe, izleme, raporlama ve operasyonel faaliyetlerinin üçer aylık dönemlerde rutin kontrolünü sağlayacak şekilde planlanmıştır. Her çeyrek sonunda gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerine ilişkin düzenlenen İç Kontrol Raporu; ilgili bölüm yöneticileri, şirket Yönetim Kurulu ve Banka Teftiş Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Hesap dönemi içerisinde 2017 yılına ait SPK mevzuatına uyumlu olarak Bağımsız denetim ile geçici vergi dönemleri itibarı ile vergi denetim faaliyetleri gerçekleşmiş ve tarafımıza herhangi bir olumsuzluk bildirilmemiştir. Bunların yanında; 2017 yılı içerisinde kamu kurumlarının Finans Yatırım Menkul Değerler'de yaptıkları denetimler aşağıdaki gibidir:

- Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde açılmış olan ortak müşteri hesabından gerçekleştirilmiş olan "Yüksek Frekanslı İşlemler" inceleme konusu yapılmıştır. Denetim sonucunda SPK uygulamaları ile doğru orantılı olarak tutanak düzenlenmiştir. Denetim çalışmalarına ilişkin rapor düzenleneceği, olumsuz bir durum olduğuna kanaat getirilmesi halinde konuya ilişkin savunma talebinde bulunulabileceği bilgisi SPK uzmanları tarafından paylaşılmıştır. 23.01.2018 tarihine kadar bu konu ile ilgili tarafımıza herhangi bir savunma talebi gelmemiştir.

- MASAK tarafından yetkilendirilmiş Sermaye Piyasası Kurulu personeli tarafından, Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde 5549 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu kanuna dayanılarak çıkarılan ikincil mevzuat kapsamında MASAK denetimi gerçekleştirilmiştir. Denetimin kapsamında MASAK yükümlülüklerine uyum konuları incelenmiş olup akabinde olağan süreç kapsamında tutanak düzenlenmiştir.

Faaliyetlere İlişkin Risklerin Tespit Edilmesi ve Önlenmesine İlişkin Çalışmalar ve Raporlamalar

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin risk yönetimi iş birimlerinden bağımsız olarak yürütülmektedir. Kurumun faaliyetlerinden doğan riskleri izlenmekte ve değerlendirilmekte, ihtiyaç halinde gerekli aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Piyasa riski kapsamında kurumun portföyü, aracılık ve piyasa yapıcılık faaliyetlerinden doğabilecek riskleri günlük sıklıkla izlenmekte ve ilgili taraflarla paylaşılmaktadır. Kurumun taşıdığı piyasa riski, likidite riski ve kredi riskleri ile aktif pasif yönetimine ilişkin detaylı raporlar hazırlanarak, iştiraki olduğumuz Finansbank’a periyodik olarak sunulmaktadır.

Operasyonel riskin önlenmesine ilişkin, Finansbank A.Ş. ve tüm iştiraklerinde kurulması, yerleştirilmesi ve sürdürülmesi hedeflenen operasyonel risk yönetimi politikaları çerçevesinde, şirket bünyesinde herbir birimin süreçlerinden, personelden veya sistemlerden kaynaklanabilecek riskler tespit edilmekte ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Kurumun operasyonel riskinin yönetimi tüm şirket personeli tarafından yasal düzenlemelere uyumlu kalınarak iş hedeflerinin gerçekleştirilmesi ile sağlanmaktadır. Operasyonel risk kontrol ve öz değerlendirme raporu düzenli olarak hazırlanarak süreçlerden kaynaklanabilecek riskler değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Banka Risk Yönetimi Grubu ve Banka Teftiş Kurulu ile kurumun Bilgi Teknolojileri gibi operasyonel risk yönetiminde anahtar rolü bulunan birimler koordinasyon ve gözetim kapsamında önemli roller üstlenmektedir.

Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, karlılık, borç, özkaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler

Şirketin güçlü bir sermaye yapısı olup, borç/özkaynak oranı konusunda ileriye dönük bir olumsuzluğu bulunmamaktadır.

YIL İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞLAR HAKKINDA BİLGİ

Yıl içinde yapılan bağışların toplamı 1.700 TL’dir.

DİĞER HUSUSLAR

Rapor dönemine ilişkin olarak Şirketimizin,

- ✓ İmtiyazlı pay ve hak ayrımı
- ✓ Genel Kurul tarafından verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin, şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında faaliyeti,
- ✓ Aleyhine açılan ve mali durumumuz ile faaliyetlerimizi etkileyebilecek nitelikte davası,
- ✓ Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım,
- ✓ Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı,
- ✓ TTK 199. Madde kapsamında Hakim ve Bağlı Ortaklıklarımız ile ilişkilerimizi açıklayan rapor hazırlanmış, raporun sonuç kısmında şu ifadeye yer verilmiştir: “Şirketimizin; hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ile hakim şirketin yararına alınan, hakim şirketin yararına alınmasından kaçınılan, başka bir bağlı şirketin yararına alınan ve başka bir bağlı şirketin yararına alınmasından kaçınılan önlemi, bulunmamaktadır.”

YÖNETİM SORUMLULUK BEYANI

Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin iştiraki olan Finans Portföy Yönetimi A.Ş. ile birlikte konsolide olduğu Finansal tablo ve faaliyet raporunun tarafımızdan incelendiğini, iç denetim, risk yönetimi, finansal tablo ve faaliyet raporunun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini, yürürlükteki finansal raporlama standartlarına göre hazırlanmış finansal tabloların işletmenin aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığı ve faaliyet raporunun işin gelişimi ve performansını ve işletmenin finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

C. Özgür GÜNERİ
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Pamir KARAGÖZ
Genel Müdür Yardımcısı