

FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

FAALİYET RAPORU

RAPOR DÖNEMİ: OCAK – ARALIK 2016

| | |
|---------------------------------|---|
| 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.finansinvest.com/ |

Merkez Dışı Örgütlenme:

| Merkez Dışı Örgüt | Adres | Telefon Numarası | Faks Numarası |
|-----------------------------|--|-------------------------|----------------------|
| Adana Şube | Atatürk Cad. Kemal Özülcü İş Merkezi No:7/B Adana | (322) 457 85 54 | (322) 457 85 19 |
| Ankara Şube | Cinnah Cad. Nazmibey İş Hanı No:138/7B Çankaya / Ankara | (312) 465 10 10 | (312) 468 13 46 |
| Antalya Şube | Tarım Mah. Aspendos Bulvarı Ata Plaza No:92/1 Kat:2 Muratpaşa/Antalya | (242) 248 43 78 | (242) 248 43 68 |
| Bursa Şube | Odunluk Mah. Liman Cad. Kumova Plaza Kat:5 No:35-36 Nilüfer/Bursa | (224) 225 29 15 | (224) 225 17 55 |
| Gaziantep Şube | Muammer Aksoy Bulvarı 3.Cd. Akınalan İş Merkezi No.5 Merkez – Gaziantep | (342) 220 84 41 | (342) 231 44 99 |
| İzmir Şube | Şehit Nevres Bulvarı No:8/A Montrö / İzmir | (232) 455 84 84 | (232) 483 23 97 |
| İstanbul Etiler Şube | Etiler Mah. Nispetiye Cad. No:67 Beşiktaş/İstanbul | (212) 362 25 50 | (212) 265 34 46 |
| Kayseri Şube | Finansbank Kayseri Çarşısı Şb. Kıçıkapı Mah. Kıçıkapı Cd. No.8 Melikgazi - Kayseri | (352) 221 47 30 | (352) 222 57 52 |
| Denizli Şube | Saraylar Mah. Enver Paşa Cd. N.26 PK 20100 Denizli | (258) 264 78 80 | (258) 264 78 05 |
| Aydın Şube | Ramazanpaşa Mah. İstiklal Cad. No:9/A Efeler/Aydın | (256) 214 56 80 | (256) 215 54 42 |
| Eskişehir Şube | Hoşnudiye Mahallesi İsmet İnönü 1 Cd. N.40 Tepebaşı Eskişehir | (222) 221 30 95 | (222) 222 00 55 |
| Antakya Şubesi | Yavuz Sultan Selim Caddesi Zühtüye Ökten İşhanı A Blok No:4 Antakya / Hatay | (326) 225 32 84 | (326) 225 32 89 |
| İzmit Şubesi | Ömerağa Mahallesi Alemdar Caddesi No:40 İzmit / Kocaeli | (262) 323 66 57 | (262) 323 58 40 |
| Bodrum Şubesi | Türkuyusu Mahallesi Kıbrıs Şehitleri Caddesi No:63 Bodrum / MUĞLA | (252) 313 06 53 | (252) 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 Satıma 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 | Görev Başlangıç Tarihi | Görev Bitiş Tarihi |
|---|------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------|
| Sinan Şahinbaş Yönetim Kurulu Başkanı | 26 yıl | TC | 23/12/2014 | 23/12/2017 |
| Adnan Menderes Yayla Yönetim Kurulu Başkanı Vekili | 31 yıl | TC | 23/12/2014 | 23/12/2017 |
| Celalettin Özgür Güneri Genel Müdür | 21 yıl | TC | 23/12/2014 | 23/12/2017 |
| Erkin Aydın Üye | 18 yıl | TC | 23/12/2014 | 23/12/2017 |
| Köksal Çoban Üye | 21 yıl | TC | 23/12/2014 | 23/12/2017 |
| Bülent Yurdalan Üye | 34 yıl | TC | 23/12/2014 | 23/12/2017 |

ÜST YÖNETİM

| Adı - Soyadı | Mesleki Tecrübe | Uyruğu | Görev Başlangıç Tarihi | Görev Tanımı |
|-------------------------|------------------------|---------------|-------------------------------|------------------------|
| Celalettin Özgür Güneri | 21 yıl | TC | 01.02.2013 | Genel Müdür |
| Mansur Çelepkolu | 21 yıl | TC | 22.12.2008 | Genel Müdür Yardımcısı |
| Pamir Esen Karagöz | 19 yıl | TC | 11.05.2015 | Genel Müdür Yardımcısı |
| Ceyhun Egemen Erden | 15 yıl | TC | 01.12.2006 | Genel Müdür Yardımcısı |
| İpek Hekimoğlu | 19 yıl | TC | 05.10.2005 | Genel Müdür Yardımcısı |

31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 193'tür.

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

31.12.2016 tarihi itibarıyla Şirket'in üst yönetimine ödenen ücretler ve kısa vadeli faydalar toplamı 3,991,286 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 Ünvani | Ticari | 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 Ünvani | Faaliyet Alanı | 31-Ara-2016 | 31-Ara-2015 |
|------------------------------|-------------------------------------|-------------|-------------|
| 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.

31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 22'dir.

Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 31/12/2016 itibari ile Yönettiği Kurumsal Ürünler aşağıda yer almaktadır:

Menkul Kıymet Yatırım Fonları:

1. Finans Portföy Borçlanma Araçları Fonu
2. Finans Portföy Para Piyasası Fonu
3. Finans Portföy İkinci Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon)
4. Finans Portföy Birinci Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon)
5. Finans Portföy Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu
6. Finans Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu
7. Finans Portföy Eurobond Borçlanma Araçları Fonu
8. Finans Portföy Birinci Değişken Fon
9. Finans Portföy İkinci Değişken Fon
10. Finans Portföy Mutlak Getiri Hedefli Değişken Fonu
11. Finans Portföy İkinci Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu

Not: Finans Portföy Birinci Serbest yatırım fonu 16/08/2016 tarihinde tasfiye olmuştur.

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 A.B.D. Hazine Bonosu Dolar 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 Bankalar Hisse Senedi Yoğun Borsa Yatırım Fonu

Bireysel Emeklilik Yatırım Fonları;

1. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu
2. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
3. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu
4. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu
5. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu
6. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu
7. Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gruplara Yönelik Esnek 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

Anapara Koruma Amaçlı Yatırım Fonları ;

1. Finans Portföy Özel Sektör Borçlanma Araçlarına Yat. Yap. %100 Anapara Koruma Amaçlı Birinci Fonu**
2. Finans Portföy Özel Sektör Borçlanma Araçlarına Yat. Yap. %100 Anapara Koruma Amaçlı İkinci Fonu**
3. Finans Portföy Özel Sektör Borçlanma Araçlarına Yatırım Yapan %100 Anapara Koruma Amaçlı Üçüncü Fonu
4. Finans Portföy Özel Sektör Borçlanma Araçlarına Yatırım Yapan %100 Anapara Koruma Amaçlı Dördüncü Fonu
5. Finans Portföy Özel Sektör Borçlanma Araçlarına Yatırım Yapan %100 Anapara Koruma Amaçlı Beşinci Fonu

Not: 1 ve 2 . Alt Fon'un yatırım dönemi sonra ermiştir. Tasfiye süreci için SPK 'dan onay yazısı beklenmektedir.

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. 2016 yılı içerisinde şirket 744.562 TL değerinde maddi duran varlık, 356.838 TL değerinde maddi olmayan duran varlık alımında bulunmuştur.

Genel Müdür Mesajı

2016 hem ülkemiz hem de dünya açısından ekonomik ve siyasi anlamda yoğun gelişmelere sahne olan zorlu bir yıl oldu.

Tüm bu global ve yerel gelişmelerin içinde, 3 kıtada 30 ülkeye yayılmış geniş bir ağa sahip, kredi ve mevduat hacmi, aktif varlıkları ve karlılığı ile Ortadoğu ve Afrika'nın lider finansal kuruluşu konumundaki QNB Group bünyesine dahil olmamızla yepyeni bir döneme başladık.

150 milyar doları aşmış aktif büyüklüğü, Capital Intelligence, Fitch, Moody's ve Standard & Poors tarafından en yüksek kredi notlarıyla derecelendirilen QNB Group'un finansal gücünü ve istikrarını arkamıza alarak, müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına çözüm ortağı olmaya devam edeceğiz.

QNB Finansbank Grubu adına yaşanan bu önemli gelişmelerin paralelinde, Finansinvest olarak sektörde 20 seneyi geride bıraktık. 27 Aralık 1996 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izinle sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan Finansinvest'in, o dönemdeki adıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na iletmış olduğu ilk emir üzerinden tam 20 büyük sene geçti.

Yeni hissedarımız QNB Group ile kazandığımız güç ve geçmişimizden duyduğumuz gururla, 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. Yapacağımız tüm işlerde yatırımcılarımızı ön plana koyarak yüksek değer yaratmak ilk önceliğimiz olacaktır.

Geride bıraktığımız 20 yıllık dönemde 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

Finansinvest Parakende 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 müşterilerimizin risk anlayışlarına ve finansal ihtiyaçlarına uygun çağdaş, yenilikçi ve yüksek kaliteli çözümler sunmayı hedefliyoruz.

Sermaye piyasalarının teknoloji ile evrimleşen yapısında, fark yaratan online aracılık uygulamalarına ve müşteri memnuniyeti odaklı düşünen nitelikli insan kaynağına ev sahipliği yapıyoruz.

Finansinvest Parakende ve Varlık Yönetimi Bölümü olarak, İstanbul Genel Müdürlük yapılanmamızın dışında, 14 adet Finansinvest şubesi ile yaygın hizmet veriyor ve QNB Finansbank şubeleri ile Türkiye çapında geniş bir kapsama alanı üzerinden müşterilerimizin sermaye piyasası araçlarına ulaşımını kolaylaştırıyoruz.

Herkesin farklı bir yatırımcı kimliği olduğu öngörüsü ile Finansinvest'in benzersiz kişiselleştirilmiş yatırım danışmanlığı modeli iDNA ile müşterilerimizin yatırımcı kimliklerini beraber keşfediyor ve finansal danışmanlarımızın birikimiyle yatırımcı kimliklerine özel stratejiler geliştiriyoruz.

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 yaklaşık 20 yıldan beri aralıksız hizmet vererek bu alanda en köklü ve öncü aracı kurumlardan biri olmuştur.
- A.B.D. den Japonya'ya kadar uzanan küresel müşteri tabanımız, büyüme ve değer yatırımları ile tanınmış Türkiye'nin ve dünyanın önde gelen portföy yönetim şirketlerinden bazılarının yanında, farklı yatırım stratejileri ile dünya çapında önemli yatırımlara yön veren hedge fonları ve elektronik platformlar üzerinden yapılan yüksek frekanslı algoritmik işlemleri ile tanınmış önemli fonlardan oluşmaktadır.
- Kurumsal Satış ve Trading ekibi Pazarlama ve Sermaye Piyasaları Aracılık birimlerinde çalışmakta olan ortalama 12 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, 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, Finansinvest, 2013 yılında iki ödül kazanmıştır. Dünyanın en saygın iş ve finans yayınlardan 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 FinansInvest, 2013 yılında “Türkiye’nin En İyi Yatırım Kuruluşu” ödüllerine layık görülmüştür.

Şirket Alım/Satım/Hisse Satışı ve Özelleştirme Tecrübesi

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. 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.

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. 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.

2006 Eylül ayında tamamlanan projede Finansinvest, Beyaz Filo Kiralama'nın %15 hissesinin İş Girişim Sermayesi'ne satışında satıcı tarafı danışmanı olarak görev almıştır.

2006 Temmuz ayında tamamlanan projede Finansinvest olarak enerji sektöründe faaliyet gösteren ENDA Enerji Holding'in %10 hissesinin Fina Holding'e satışında Enda Enerji Holding'e satıcı taraf finansal danışmanı olarak hizmet vermiştir.

2006 Haziran ayında tamamlanan projede, Finansinvest olarak Şeker Sigorta'nın çoğunluk hissesinin ABD'li Liberty Mutual'a satışında Şeker Sigorta'ya danışmanlık verilmiştir.

2006 Mayıs ayında tamamlanan projede, Finansinvest olarak servis sektöründe faaliyet gösteren Service Group'un %100 hissesinin Danimarka'lı ISS Group'a satışında danışmanlık verilmiştir.

Halka Arz Tecrübesi

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

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.

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.

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, 2016 yılında 4,5 milyar TL nominal değerli toplam 46 adet bono ve tahvil arzını gerçekleştirmiştir. Finans Yatırım ayrıca 2016 yılında Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 350 milyon TL nominal değerli 4 adet kira sertifikası ihracına da başarıyla aracılık etmiştir.

Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri

Finans Yatırım diğer sermaye piyasası işlemleri kapsamında 2 adet Pay Alım Teklifi işlemine, 2 adet Satma Hakkı işlemine ve Borsa İstanbul A.Ş.'de gerçekleştirilen 2 adet Toptan Alış/Satış işlemine başarıyla aracılık etmiştir.

➤ **ARAŞTIRMA BÖLÜMÜ**

Finansinvest Araştırma Birimi makroekonomi, sektör ve şirket analizleri yaparak yatırımcılara uzun vadeli yatırım perspektifi sunmaktadır.

Konusunda uzman ve deneyimli kadrosu ile makroekonomik gelişmeler ve sektörleri yakından takip eden birimiz, yatırımcıları detaylı ve kapsamlı bir şekilde bilgilendirmeyi amaçlayan ürünler geliştirmektedir.

Borsa İstanbul'un piyasa değerine göre %90'ına denk gelen şirketleri yakından takip eden analistlerimiz, şirketleriyle yakın ilişkilerinin de desteği ile yatırımcıları güncel gelişmelerden haberdar ederek yatırım kararlarında destek olmaktadır.

Makroekonomik, sektör ve şirket analizleri içeren ürün çeşitliliği ile yatırımlara yüksek getiri sağlamayı hedefleyen Araştırma Birimi, model portföy önerilerinde de bulunmaktadır. Finansinvest Araştırma Birimi, yatırımcıların isteklerine ve ihtiyaçlarına da cevap vermek için, özel isteklere göre de analizler yapıp, spesifik sorunlara çözüm önerileri geliştirmektedir.

➤ **ULUSLARARASI PİYASALAR BÖLÜMÜ**

Finansinvest, Türk sermaye piyasalarındaki uzmanlığını, Uluslararası Piyasalar Departmanı'yla global piyasalara da taşımış olup, bu çerçevede yurtdışı borsalarda işlem gören hisse senetleri, ETF'ler, Future'lar ve Organize Türev Ürünlerinde müşterileri için aracılık faaliyetlerini yürütmektedir. Finansinvest, 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 ve Global Yurtdışı Borsa Endeks fark kontratlarında işlem yapılabilmektedir.

Finansinvest Uluslararası Piyasalar bölümü; emtialardan döviz, yurtdışı endekslere, uluslararası hisse senetlerinden ETF'lere kadar binlerce global ürün yelpazesıyla nitelikli bireysel ve kurumsal müşterilere hizmet vermektedir.

Finansinvest, 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.

➤ **FINANSONLINE.COM**

Yatırımlarınıza Türkiye'nin özgün ve zengin içerikli yatırım portalı olan finansonline.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 finansonline.com ile tüm yatırım işlemlerinizi internet üzerinden hızlı, kolay ve güvenle yapabilirsiniz.

www.finansonline.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
- ✓ iPhone, iPad, Android cep telefonu ve tabletler üzerinden işlem yapma, anlık overall görüntüleme,
- ✓ Finans@aktif ve Finansonline Pro Trader ile hızlı emir verme, anlık overall görüntüleme

İçerik

- ✓ Kişiselleştirme
- ✓ Online Yatırım Danışmanlığı hizmeti
- ✓ Real time data update fonksiyonu,
- ✓ Finansaktif ile tek ekrandan emir gönderme,
- ✓ Hisse Senedi ve VIOP'ta avantajlı komisyon oranlarıyla işlem yapma imkanı.

Finansinvest Araştırma Bölümü ve Yatırım Danışmanlığı'nın deneyimli ve uzman kadrosu tarafından hazırlanan raporlara ve yorumlara erişebileceğiniz finansonline.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.

- ***VIOP alım satım işlemleri***

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

- ***Yatırım fonu alım-satımı***

TEFASP üzerinde bulunan tüm fonları ve Finans Portföy profesyonel kadrosu tarafından yönetilen A Tipi ve B Tipi Fonları alt limit olmadan alıp satabilirsiniz. Farklı risk ve getiri tercihlerine göre, kendine ait yönetim stratejisi olan A ve B tipi 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***

Finansonline'da repo işlemlerini kolayca yapabilirsiniz.

- ***Forex***

Finansonline'da Forex işlemlerinizi platform erişiminiz olmadığı durumlarda güvenle yapabilirsiniz.

- ***Özel Portföy Görüntüleme***

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

- ***Para Transferleri***

Finansbank hesabınıza ya da kendi adınıza diğer bankalara EFT yapabildiğiniz gibi, tek tık ile VIOP takas hesabınıza para transferi yapabilirsiniz. Aynı zamanda Finansonline International ve Finansonline FX işlemlerinizi için teminat işlemlerinizi kolayca yapabilirsiniz.

- ***Döviz alım-satımı***

Finansonline International ve/veya Finansonline FX işlemlerinizde kullanılmak üzere döviz alım / satım işlemleri yapabilirsiniz.

- **Halka Arz**

Hızlı ve güvenli olarak internet üzerinden halka arzlara katılabilirsiniz.

Neden Finansonline?

- ✓ Finansonline.com Türkiye'nin Özgün ve Zengin İçerikli Yatırım portalıdır.
- ✓ Finansonline.com'un zengin içeriğiyle yatırımlarınıza yön vermeniz artık çok daha kolay.
- ✓ Yatırım kararlarınız öncesinde Finansonline.com aracılığı ile yazarlarımıza direkt soru sorarak, yatırımlarınıza uzman görüşü ile yön verebilirsiniz.
- ✓ Finansonline.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. Finansonline daha sonra sizin için, sizin belirlemiş olduğunuz fiyattan emir geçerlilik tarihine kadar emrinizi piyasaya iletacaktır.
- ✓ Hisse senedi alım satım işlemlerinde Şartlı Emir seçeneğiyle, seçtiğiniz 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 iletilmek üzere birbirini takip eden emirler verebilirsiniz. Küresel krizin tüm dünya piyasalarını etkilemeye devam ettiği mevcut ortamda doğru bilgi ve analizler büyük önem taşıyor. Finansonline yazarlarıyla düzenlediğimiz canlı soru/cevap ortamında aklınızdaki soru işaretlerine yanıt bulabilirsiniz.

- ✓ Yatırımlarınızı ve piyasaları takip için iPhone ve iPod Touch'ınızla www.finansonline.com adresine giriş yaparak veya Apple uygulama mağazasından Finansonline iPhone ve iPad uygulamalarımızı indirerek zengin içeriğe ulaşabilir, piyasayı takip edebilir ve işlemlerinizi güvenli şekilde gerçekleştirebilirsiniz. Finansonline uygulamasını aynı zamanda Android uyumlu telefonlarınız için Google Play Store'dan indirebilirsiniz.
- ✓ Piyasalardaki gelişmelerden zengin ve katma değerli içeriğimizden bizi <http://twitter.com/finansonline> adresinden takip ederek haberdar olabilirsiniz.
- ✓ Finansinvest' in uzman araştırma kadrosu tarafından hazırlanan raporları takip edebilirsiniz.
- ✓ Mobil imza veya Finansonline tek kullanımlık şifre uygulamasıyla yüksek güvenlik kapsamında işlemlerinizi gerçekleştirebilirsiniz.

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 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 araçların 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, Finansonline.com ile tüm yatırım işlemlerinin İnternet üzerinden hızlı ve güvenle yapabilmektedir.

Finans Yatırım, 2016 yılında BİST İstanbul A.Ş. hisse işlem hacmi sıralamasında dokuzuncu sırada yer almış, Pazar payı %3,8 olmuştur.

MALİ TABLOLAR

Şirket'imizin Bağımsız Denetimden geçmiş 2016 yılı ve karşılaştırmalı 2015 yılı konsolide finansal tabloları aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------|---------------------|
| | (Bağımsız | (Bağımsız |
| | Denetimden | Denetimden |
| | Geçmiş) | Geçmiş) |
| | 31 Aralık | 31 Aralık |
| Varlıklar | 2016 | 2015 |
| Dönen varlıklar | 353.276.854 | 374.251.335 |
| Nakit ve nakit benzerleri | 44.644.093 | 18.611.744 |
| Finansal varlıklar | 34.284.123 | 131.149.526 |
| Ticari alacaklar | 261.354.299 | 214.167.537 |
| - İlişkili taraflardan ticari alacaklar | 676.861 | 930.861 |
| - İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar | 260.677.438 | 213.236.676 |
| Diğer alacaklar | 12.192.875 | 6.457.246 |
| - İlişkili taraflardan diğer alacaklar | 29.500 | 2.816 |
| - İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar | 12.163.375 | 6.454.430 |
| Peşin ödenmiş giderler | 607.282 | 1.682.214 |
| Türev Araçlar | 176.523 | 32.594 |
| Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar | - | 2.074.140 |
| Diğer dönen varlıklar | 17.659 | 76.334 |
| Duran Varlıklar | 10.037.535 | 9.332.085 |
| Diğer alacaklar | 1.179.735 | 1.629.998 |
| Maddi duran varlıklar | 1.996.598 | 2.058.730 |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 1.692.789 | 2.036.355 |
| Peşin ödenmiş giderler | 2.927.518 | 3.515.578 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 2.240.895 | 91.424 |
| Toplam varlıklar | 363.314.389 | 383.583.420 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------------|---------------------|
| | (Bağımsız | (Bağımsız |
| | Denetimden | Denetimden |
| | Geçmiş) | Geçmiş) |
| | 31 Aralık | 31 Aralık |
| Kaynaklar | 2016 | 2015 |
| Kısa Vadeli Yükümlülükler | 226.683.693 | 257.833.909 |
| Kısa vadeli borçlanmalar | 97.382.000 | 147.173.248 |
| Ticari borçlar | 110.470.932 | 99.677.478 |
| - İlişkili taraflara ticari borçlar | 566.727 | 545.113 |
| - İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar | 109.904.205 | 99.132.365 |
| Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar | 640.660 | 1.008.104 |
| Diğer borçlar | 5.993.285 | 4.158.913 |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | 112.734 | 65.389 |
| Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü | 2.004.083 | - |
| Kısa vadeli karşılıklar | 10.079.999 | 5.750.777 |
| - Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar | 7.380.000 | 4.990.000 |
| - Diğer kısa vadeli karşılıklar | 2.699.999 | 760.777 |
| Uzun vadeli yükümlülükler | 3.851.778 | 3.548.452 |
| Uzun vadeli karşılıklar | 3.851.778 | 3.548.452 |
| - Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar | 3.851.778 | 3.548.452 |
| Özkaynaklar | 132.778.918 | 122.201.059 |
| Ana ortaklığa ait özkaynaklar | 132.772.766 | 122.195.037 |
| 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 | (455.012) | (628.082) |
| - Diğer kazanç / kayıplar | (455.012) | (628.082) |
| Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler | - | 26.061.726 |
| - Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları | - | 26.061.726 |
| Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler | 14.308.738 | 14.308.738 |
| Geçmiş yıllar karları | 29.138.666 | (806.499) |
| Net dönem karı | 36.466.385 | 29.945.165 |
| Kontrol gücü olmayan paylar | 6.152 | 6.022 |
| Toplam kaynaklar | 363.314.389 | 383.583.420 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | (Bağımsız Denetimden Geçmiş) | (Bağımsız Denetimden Geçmiş) |
| | 1 Ocak – 31 Aralık 2016 | 1 Ocak – 31 Aralık 2015 |
| Hasılat | 8.185.719.389 | 7.017.132.128 |
| Satışların maliyeti (-) | (8.181.571.243) | (7.016.053.704) |
| Finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler | 77.978.097 | 73.641.859 |
| Brüt kar/zarar | 82.126.243 | 74.720.283 |
| Genel yönetim giderleri (-) | (73.404.338) | (72.984.001) |
| Pazarlama giderleri (-) | (6.621.295) | (6.946.833) |
| Esas faaliyetlerden diğer gelirler | 56.592.697 | 31.968.989 |
| Esas faaliyetlerden diğer giderler (-) | (16.255.703) | (30.041.586) |
| Esas faaliyet karı | 42.437.604 | (3.283.148) |
| Yatırım faaliyetlerinden gelirler | - | 37.730.611 |
| Finansman gideri öncesi faaliyet karı | 42.437.604 | 34.447.463 |
| Finansman gideri (-) | (4.619.619) | (5.280.629) |
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zarar | 37.817.985 | 29.166.834 |
| Vergi gideri | (1.351.470) | 779.024 |
| Dönem vergi gelir / (gideri) | (3.544.209) | (1.498.431) |
| Ertelenmiş vergi gideri | 2.192.739 | 2.277.455 |
| Sürdürülen faaliyetler dönem karı/zararı | 36.466.515 | 29.945.858 |
| Dönem karının dağılımı: | | |
| Kontrol gücü olmayan paylar | 130 | 693 |
| Ana ortaklık payları | 36.466.385 | 29.945.165 |
| Hisse başına kazanç | - | - |

MALİ TABLO RASYO ANALİZİ

| | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---|-------------------|-------------------|
| <u>LİKİDİTE RASYOLARI</u> | | |
| Cari Rasyo=(Dönen Varlıklar/Kısa Vadeli Borçlar) | 155.85% | 145.15% |
| Net İşletme Sermayesi=(Dönen Varlıklar-Kısa Vadeli Borçlar) | 126.593.161 | 116.417.426 |
| <u>KARLILIK RASYOLARI</u> | | |
| Özkaynak Karlılığı=(Net Kar/Özkaynak) | 27.46% | 24.50% |
| Aktif Karlılığı=(Net Kar / Toplam Aktif) | 10.04% | 7.81% |
| <u>KALDIRAC RASYOLARI</u> | | |
| Toplam Borçlar/Özsermaye | 173.62% | 213.90% |
| Toplam Borçlar/Toplam Aktifler | 63.45% | 68.14% |
| Kısa Vadeli Borçlar/Toplam Aktifler | 62.39% | 67.22% |
| Uzun Vadeli Boçlar/Toplam Aktifler | 1.06% | 0.93% |

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

2017 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 hazırlanmamaktadır.

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

2016 yılı kar dağıtımına konusuna, dönem sonunda 2016 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 2016 yılına ait SPK Bağımsız denetim ile geçici vergi dönemleri itibarı ile vergi denetim faaliyetleri gerçekleşmiş ve tarafımıza herhangi bir olumsuzluk bildirilmemiştir. Bunların yanında; 2016 yılı içerisinde kamu kurumlarının Finans Yatırım Menkul Değerler'de yaptıkları denetimler aşağıdaki gibidir:

- Takasbank tarafından Merkezi Karşı Üye Kuruluşu denetimi yapılmıştır. 28.08.2016 tarihinde başlayan ve iki hafta süren denetim sonucunda herhangi bir bulguya rastlanılmadığı bildirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 05.12.2016 – 12.12.2016 tarihleri arasında “Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri (Foreks)” kapsamında denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir. 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

paylaşmıştır. 15/02/2017 tarihine kadar bu konu ile ilgili tarafımıza herhangi bir savunma talebi gelmemiştir.

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 10.000 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,
- ✓ 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.
- ✓ 22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank A.Ş.'de sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 Milyar 750 Milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'ye sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir

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.

Celalettin Özgür GÜNERİ
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Mansur ÇELEPKOLU
Genel Müdür Yardımcısı