

## SARDES FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

### 01.01.2019 – 31.12.2019 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

#### 1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2019 – 31.12.2019  
Ticaret unvanı : SARDES FAKTORİNG A.Ş.  
Ticaret sicili numarası : 766405  
Merkez Adresi : Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:9 Iz Plaza Giz D:71 SARIYER / İSTANBUL  
Şube Adresi : -  
İletişim Bilgileri  
Telefon : +90 (212) 290 7830  
Fax : +90 (212) 290 7838  
E-posta adresi : info@sardesfaktoring.com.tr  
İnternet Sitesi Adresi : http://www.sardesfaktoring.com.tr

#### A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

- a) Sermayesi : 30.000.000 TL  
b) Ortaklık Yapısı :

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI / UNVANI	YERLEŞİM YERİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)	HİSSE ORANI
1- E. Hakan EMİNSOY	İstanbul	21.438.837	21.438.837 TL	%71,46
2- K. Cenk TÖLÜMEN	İstanbul	5.711.160	5.711.160 TL	%19,04
3- Celalettin ÇAĞLAR	İstanbul	2.850.000	2.850.000 TL	%9,50
4- Berna BAYINDIR	İstanbul	1	1 TL	%0,00
5- Gülberk EMİNSOY	İstanbul	1	1 TL	%0,00
6- Dr. Selami ÖZCAN	İstanbul	1	1 TL	%0,00

#### c) Raporlama Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:

12 Kasım 2019 tarihinde Şirket merkezinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul'da; Şirketimiz esas sözleşmesinin sermayeye ilişkin maddesinin tadil edilmek suretiyle 20.099.754 TL olan esas sermaye tutarı, 6.689.724 TL'si dağıtılmamış kârlar hesabında bulunan geçmiş yıllar kârlarından, 3.210.522 TL'si nakden olmak üzere toplam 9.900.246 TL artırılarak 30.000.000 TL'na çıkarılmıştır. Söz konusu değişiklik ise 26 Kasım 2019 / 241142 evrak tarih/sayısı ile ticaret siciline tescil ve 2 Aralık 2019/9963 tarih sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nin 681.'nci sayfalarında ilan edilmiştir. Sermaye artışının ortaklara dağılımında mevcut hisse oranları nispeti dikkate alınmıştır.

Raporlama dönemindeki değişimi gösteren tablo aşağıda görüntülenmiştir:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	ÖNCEKİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	ÖNCEKİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)	CARİ DÖNEM HİSSE ADEDİ	CARİ DÖNEM SERMAYE TUTARI (TL)
1- E. Hakan EMİNSOY	14.363.844	14.363.844 TL	21.438.837	21.438.837 TL
2- K. Cenk TÖLÜMEN	3.826.430	3.826.430 TL	5.711.160	5.711.160 TL
3- Celalettin ÇAĞLAR	1.909.477	1.909.477 TL	2.850.000	2.850.000 TL
4- Berna BAYINDIR	1	1 TL	1	1 TL
5- Gülberk EMİNSOY	1	1 TL	1	1 TL
6- Dr.Selami ÖZCAN	1	1 TL	1	1 TL

### B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Şirket sermayesinde imtiyazlı pay tesis edilmemiştir.

- a) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : -,- TL  
b) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : -

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

- a) Şirketin Yönetim Organı : 4 adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Yönetim Kurulu üyeleri, 27.03.2019 tarihli genel kurul kararı ile tekrar seçilmişlerdir.

#### Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	:	E. Hakan EMİNSOY
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür	:	K. Cenk TÖLÜMEN
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Berna BAYINDIR
Yönetim Kurulu Üyesi	:	Dr. Selami ÖZCAN

K.Cenk Tölümen'in 2 Eylül 2019 tarih ve 10 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Genel Müdürlük görevinden istifa etmesi ile, yine aynı Yönetim Kurulu kararı ile Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ünvanı ile görev yapan Hüseyin Emre Aşar Genel Müdür Vekili görevini üstlenmiş ve kalan raporlama dönemi boyunca da söz konusu görevi ifa etmiştir.

- b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:

ÜNVANI	ADI SOYADI	GÖREVE BAŞLADIĞI TARİH	TOPLAM FİNANS TECRÜBESİ
Yönetim Kurulu Bşk.	E. Hakan EMİNSOY	22.02.2011	34 Yıl
Yönetim Kurulu Bşk.Yrd.	K. Cenk TÖLÜMEN	22.02.2011	28 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Berna BAYINDIR	29.03.2013	20 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Selami ÖZCAN	12.06.2015	41 Yıl
Genel Müdür Vekili	Hüseyin Emre AŞAR	20.11.2017	22 Yıl

- c) Personel Sayısı :

8



## **2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR**

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatlerin toplam tutarları 872 Bin TL'dir. Bu tutar, sağlık sigortası primleri gibi menfaatleri de içermektedir.

## **3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI**

Şirketimiz, ihtiyatlı büyümeye ve imkânlar elverdiğinde hızlıca iş ilişkisine girebileceği geniş bir müşteri tabanı edinmeye odaklanmıştır. Bu kapsamda, kurumsal seviyede gerçekleştirdiği herhangi bir araştırma-geliştirme faaliyeti bulunmamaktadır.

## **4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER**

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

Şirketimiz, faaliyetlerini sağlıklı şekilde sürdürebilmek ve geliştirebilmek amacıyla 2019 yılı içerisinde maddi ve gayri maddi toplamda 29 Bin TL sabit kıymet yatırımı yapmıştır.

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

Şirketimiz, tabi olduğu mevzuat düzenlemeleri kapsamında kurulmuş bulunan iç kontrol birimi vasıtasıyla faaliyetlerini sürekli olarak kontrole tabi tutmaktadır. Kontrol sonuçları düzenli olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve aylık olarak gerçekleştirilen toplantılarda değerlendirilmektedir.

### **c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:**

Şirketimizin bir başka ortaklık sermayesinde doğrudan veya dolaylı herhangi bir payı bulunmamakla birlikte bağlı bulunduğumuz Finansal Kurumlar Birliği'nin JCR Avrasya Değerlendirme A.Ş.'nin %6 hissesini satın alması ve satın alma bedelinin Kurum üyeleri arasında bölünmesi neticesinde Şirket hissemize düşen pay olan 60.930 TL ödenmiştir.

### **d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:**


Şirketimizin kendi payların iktisap etmesi sonucunu doğuran herhangi bir işlemi bulunmamaktadır.

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

Hesap dönemi içerisinde, yılsonu finansal raporlarımızın bağımsız denetimi dışında, vergi mevzuatı çerçevesinde vergi denetimi ve tam tasdik hizmeti alınmış olup, üçer aylık geçici vergi dönemleri itibariyle finansal tablolarımız ve işlemlerimizle vergi hesabımız, vergi mevzuatı ve tabi olunan sair mevzuat yönünden denetlenmiştir.

Bunun dışında, dönem içerisinde, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi tarafından 1 Ekim 2014 tarihinde tüm üye kuruluşlara tebliğ edilen "Risk Merkezi tarafından iletilen ve saklanan bilgilerin güvenliği ve doğruluğunun sağlanması"na yönelik yazısı ve 3 Şubat 2016 tarihinde tebliğ edilen "Risk Merkezi üyelerinin bağımsız denetim kuruluşlarınca gerçekleştirilecek denetim ve raporlaması" hakkında genelge doğrultusunda, Risk Merkezi data güvenliği denetimi gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, dönem içerisinde gerçekleştirilen sermaye artışına ilişkin olarak, mevcut sermayenin ödenmiş olduğu ve öz kaynaklar içerisinde varlığını koruduğuna, sermayeye ilave edilecek iç kaynakların mevcudiyetine ve varlığını koruduğuna ilişkin özel denetim raporları alınmıştır.



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

Şirketimiz hakkında açılmış ve tarafımıza ihbar edilmiş, şirketimizin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte sonuç husule getirebilecek herhangi bir dava bulunmamaktadır.

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

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar ve bu bağlamda şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında herhangi bir idari veya adli yaptırım uygulaması bulunmamaktadır.

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

Şirketimiz 2019 Yılı için belirlenmiş finansal hedeflerini yıl içerisindeki piyasa koşullarının elverdiği ölçüde gerçekleştirmeye çalışılmış olup mevcut ekonomik şartlar çerçevesinde faaliyetlerine devam etmiştir. Bu kapsamda Şirket aktif büyüklüğü 2019 yılsonunda bir önceki yıla göre %52 oranında artarak 54.175 Bin TL'ye ulaşmıştır. Şirket kârlılığı ise ülkenin ekonomik şartları ve tecrübeli Şirket yönetiminin yakın gözlemi, izlediği Şirket politikası ve aldığı isabetli kararlar çerçevesinde beklenen doğrultuda gerçekleşmiştir. Şirket 2020 yılı için de istikrarlı büyüme hedefini gerçekleştirmek için çalışmalarını sürdürmektedir.

Yerine getirilemeyen bir genel kurul kararı bulunmamaktadır.

- i) **Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:**

12 Kasım 2019 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararla, 20.099.754 TL olan şirket ödenmiş sermayesi, 6.689.724 TL'si dağıtılmamış kârlar hesabında bulunan geçmiş yıllar kârlarından, 3.210.522 TL'si nakden olmak üzere toplam 9.900.246 TL artırılarak 30.000.000 TL'na çıkarılmıştır. Söz konusu karar ile, Şirket Ana Sözleşmesinin sermayeye ilişkin 6'ncı maddesi tadil edilmiş ve 26 Kasım 2019 tarihinde Ticaret Siciline tescil ettirilerek, 2 Aralık 2019 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

Şirketimizce 2019 hesap döneminde bağış niteliğinde herhangi bir harcama gerçekleştirilmemiştir.

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

Şirketimiz herhangi bir şirketler topluluğuna bağlı değildir.

## **5- FİNANSAL DURUM**

- a) **Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:**

Şirketimiz 2019 yılını 2.652 Bin TL net kâr ile kapatmıştır. Aktif toplamı 54.175 Bin TL olup karşılığında 34.437 Bin TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır. Faktoring Alacakları net bakiyesi ise bir önceki yıl sonuna göre %113 artış göstererek 45.993 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğündeki artış ve buna paralel gerçekleştirilen sermaye artışı Şirketin piyasa payını artırma hedef ve arzusunu göstermektedir.

Ayrıca, Şirketin 1.070 Bin TL tutarında Sabit Kıymetleri olup bu kıymetler için 802 Bin TL tutarında amortisman ayrılmıştır. Cari yıl amortisman gideri ise 179 Bin TL'dir.

- b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Factoring Alacakları	45.993 Bin TL	21.609 Bin TL
Takipteki Alacaklar (net)	5.613 Bin TL	6.851 Bin TL
Alınan Krediler	19.333 Bin TL	6.475 Bin TL
Özkaynaklar	34.437 Bin TL	28.575 Bin TL
Varlık Büyüklüğü	54.175 Bin TL	35.443 Bin TL
Brüt Faaliyet Kârı	5.408 Bin TL	5.385 Bin TL
Karşılıklar	2.506 Bin TL	1.843 Bin TL
Dönem Karı / (Zararı)	3.419 Bin TL	3.943 Bin TL
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	767 Bin TL	812 Bin TL
Dönem Net Karı / (Zararı)	2.652 Bin TL	3.131 Bin TL

Şirketimiz 2019 yılında 133.542 Bin TL işlem hacmi gerçekleştirmiş olup, toplam işlem hacmi bir önceki yıla nazaran %50,3 oranında azalmıştır. İşlem hacmindeki söz konusu azalış, özellikle 2019 yılının 2. ve 3. Çeyrek dönemlerini etkilemiş olup, yaşanan ekonomik gelişmeler çerçevesinde, şirket üst yönetimi tarafından ihtiyatlı duruş yönünde alınan kararlar ve hassas bakış açısından kaynaklanmaktadır. Bu yaklaşımın bir olumlu bir sonucu olarak; tahsili şüpheli hale gelen alacaklarımız bir önceki yıla göre %8 oranında artış göstermekle birlikte ilgili yönetmelik çerçevesinde mevcut alacaklarımız için ayrılan ilave karşılıklar ile net takipteki alacak bakiyemiz %18 oranında azalış göstererek 2018 yılı sonu itibarı ile 6.851 Bin TL'den 2019 yıl sonunda 5.613 TL'ye düşmüştür. Tüm şüpheli alacaklarımıza yönelik hukuki takip süreçleri cari dönemde de devam etmiştir. İşlem hacmindeki bir önceki yıla göre küçülmeye ve ilave ayrılan özel karşılık giderine paralel olarak şirketimizin dönem sonu net kârı %15 oranında azalmıştır. Ancak, işlem hacmindeki azalış ile kıyaslandığında net kâr azalışının nispi olarak daha altında kalması şirket kârlılığının bir göstergesi olarak yorumlanabilir.

Bununla birlikte Şirketimiz 2020 yılı stratejisini büyüme hedefi üzerine kurmuştur. Bu hedefi gerçekleştirmek için Şirket mevcut kaynaklarını en verimli şekilde kullanma ve kârlılığını mevcut piyasa şartları çerçevesinde arttırma gayret ve tutumundadır.

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

Şirketimiz sermayesi varlığını korumakta, faaliyetlerimizin karlılıkla sonuçlanması neticesinde öz kaynaklarımız her geçen dönem artmaktadır.

**d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:**

Şirketimiz 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında faaliyet göstermekte olup, 2015 yılına kadar karşılanması gereken ödenmiş sermaye şartı, ilgili dönem içerisinde gerçekleştirilen sermaye artırımları ile yerine getirilmiş bulunmaktadır. 2017 yılı kârının, ödenmiş sermayenin yüzde 5'ine takebül eden 1.004.987,70 TL'si, şirket Ana Sözleşmesinin 27/c maddesine istinaden, 22.03.2018 tarihli Olağan Genel Kurul'da alınan karar gereği birinci temettü dağıtımına konu edilmiş olup hissedarlara payları ölçüsünde ödemesi gerçekleştirilmiş, kalan kısmı ise bilahare yapılacak sermaye artışlarında kullanılmak üzere kâr yedekleri altında şirket öz kaynaklarının bir parçası olarak bırakılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 06.12.2018 tarihli yazısı ile ve ilgili Kurul'un 29 Kasım 2018 tarih ve 8122 sayılı Kararı ile Kanunun 5. Maddesinin 2 numaralı fıkrası uyarınca Kanuna tabii şirketlerin ödenmiş sermayelerinin 30.000.000 TL olarak belirlenmesi ve söz konusu artış için 1 yıllık süre tanınması kapsamında Şirketimiz ödenmiş sermaye artışını 26 Kasım 2019 tarihi itibarı ile gerçekleştirmiştir.

Cari yıl kârına ilişkin olarak sermayenin desteklenmesine yönelik şirket politikası sürdürülecektir.

**e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:**

Şirketimizin en önemli önceliği, faaliyetlerimizin sürdürülebilir kılınmasına yetecek düzeyde öz kaynak bulundurmadır. Bu amaçla, yasal sermaye tabanının tutturulmasına dek dönem kârları öz kaynaklar içerisinde bırakılıp ödenmiş sermayeye ilavesi yoluna gidilmiştir. 27.03.2019 tarihinde gerçekleştirilen 2018 yılı Olağan Genel Kurul'da alınan karar gereği dönem kârından yasal yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan tutar da sermaye artışında kullanılmak üzere öz kaynaklarda bırakılmış olup hesap dönemi içerisinde ortaklara temettü dağıtımı yapılmamıştır. 2019 yılı kârının da yine aynı şekilde, temettü dağıtımına konu edilmeyip sermaye artırımında kullanılmak üzere öz kaynaklarda bırakılması planlanmaktadır.

**6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ**

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

Şirketimiz yönetim organı olan Yönetim Kurulu üyeleri, finans sektöründe geniş tecrübe sahibi olup konusunda uzman kişilerden oluşmaktadır. Yönetim, piyasaları ve güncel olayları bizzat yakından takip ederek; piyasa, faiz, kur veya likidite riski oluşturabilecek gelişmeleri bilgi birikimleri ve tecrübeleri ışığında değerlendirmekte ve tedbir alınması gereken alanlarda hızlıca reaksiyon göstermektedirler.

**b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,**

Riskin erken saptanması ve yönetimi konusunda oluşturulmuş ayrı bir komite bulunmamakla beraber, genel ve sektörel gelişmeler ile şirket faaliyetleri bizzat Yönetim Kurulu üyeleri ve şirket üst yönetimince yakından takip edilmekte, düzenli olarak yapılan Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinde görüşülmekte ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

**c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler.**

Genel ekonomik daralma ve/veya sektörel bazda yaşanabilecek darboğazlara bağlı olarak Tahsili Gecikmiş Alacaklarda meydana gelebilecek artış, sürdürülebilir büyüme ve gelir yaratma kapasitesinin önünde en temel risk olarak değerlendirilmektedir. Bunun içindir ki Yönetim Kurulumuz, güncel ekonomik gelişmeler ile sektörel bazda husule gelen her türlü gelişmeyi yakından takip ederek olası risklere karşı proaktif önlemler geliştirmeye çalışmaktadır. 31.12.2019 tarihi itibarı ile Şirketimizin özkaynak/aktif büyüklüğü oranı %63,5 olup, son dönemlerde izlenen şirket politikası gereği alacaklarımızın önemli bölümü öz kaynaklar ile finanse edilmektedir.

## 7- DİĞER HUSUSLAR

- a) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette, ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan herhangi bir olay meydana gelmemiştir.

Bununla birlikte, 21 Şubat 2020 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile şirketimizde Genel Müdür ataması gerçekleşmiştir. İlgili karar kapsamında 24 Şubat 2020 tarihi itibari ile Rifat Emre YALÇINKAYA Genel Müdür olarak atanmış, bu görevi vekaleten sürdüren Hüseyin Emre AŞAR ise görevden azil edilerek Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini ifaya devam etmesi kararı alınmıştır.

- b) İlave bilgiler;

Yönetimimiz tarafından aktarılması gerekli görülen ilave bir husus bulunmamaktadır.

Bu rapor; T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür
				
E. Hakan EMİNSOY	K. Cenk TÜLÜMEN	Berna BAYINDIR	Dr. Selami ÖZCAN	R. Emre YALÇINKAYA