

INDEX

'Türkiye'nin Bilişim Kaynağı'

İNDEKS

**BİLGİSAYAR SİSTEMLERİ
MÜHENDİSLİK SANAYİ VE
TİCARET ANONİM ŞİRKETİ**

01.01.2009 – 31.03.2009

ARA DÖNEM

**YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU**

Raporun Dönemi

01 Ocak 2009 – 31 Mart 2009

Ortaklığın Ünvanı

İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi ve Ticaret A.Ş.

Faaliyet Konusu

İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi ve Ticaret A.Ş. 1989 yılında Türkiye'de kurulmuş olup faaliyet konusu; her türlü bilişim ürünlerini yurtiçi ve yurtdışından tedarik etmek suretiyle bilişim sektöründe faaliyet gösteren bayilere toptan ticaretini yapmaktır. Şirket Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) kayıtlı olup Haziran 2004 'de hisselerinin %15,34 'ü İstanbul Menkul Kıymetler Borsasına kote edilmiştir.

Şirket Hakkında Özet Bilgiler

1989 yılında bilgisayar sektöründe faaliyet göstermek amacıyla kurulmuş olan İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi ve Ticaret A.Ş. yaklaşık 200 dünya markasının dağıtımını gerçekleştirmekte olan, 300'ün üzerinde personele ve 6000 'den fazla iş ortağına sahip, uzun süredir de sektöründe liderliği elinde bulunduran bir şirkettir.

Interpro Medya A.Ş. tarafından geleneksel olarak her yıl yapılan Türkiye İlk 500 Bilişim Şirketleri sıralamasında, telefon operatörleri ve mobil telefon cihaz satıcı firmalarının da yer aldığı 2007 yılı ciro bazlı genel sıralamada, bir önceki yıla göre bir basamak daha yükselerek altıncı olmuştur. Sadece bilgisayar ticareti yapan şirketler sıralamasında ise geçmiş yıllarda olduğu gibi birinciliği almıştır. Ayrıca bilişim kategorileri bazında yapılan değerlendirmede de sekiz kategoride birinciliği almıştır.

Bir holding yapısında faaliyet gösteren İndeks'in her biri farklı teknoloji ürünleri alanlarında faaliyet gösteren 6 adet iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Aşağıda isimleri belirtilen şirketler İndeks'in konsolide mali tablolarına dâhil edilmektedir. Bu şirketlerin ürün grupları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Ürün Grupları

Şirket Bazında Ürün Grupları

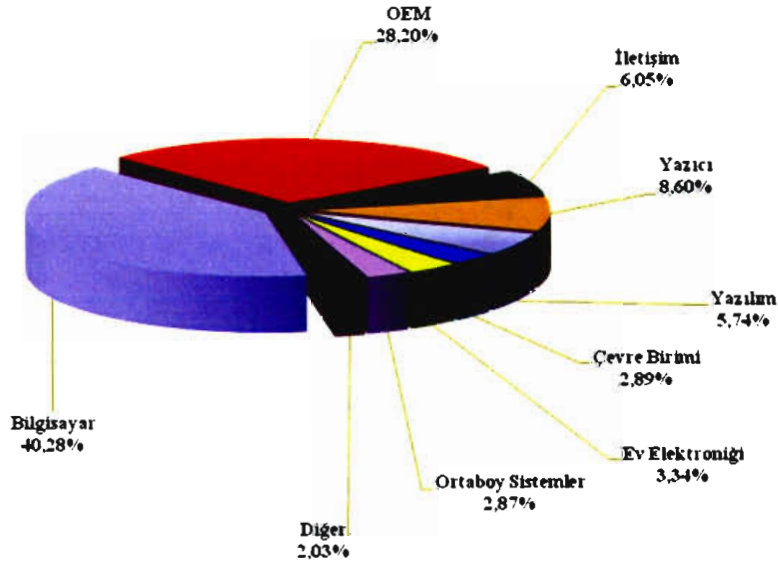
İNDEKS	DATAGATE	NETEKS	NEOTECH	TEKLOS
PC	Mikro İşlemci	Kurumsal Ağ Sistemleri	Tüketici Elektronikleri	Lojistik ve Taşımacılık
Dizüstü Bilgisayarlar	Sabit disk	Ağ Ekipmanları	İletişim Cihazları	
Yazıcılar	Anakart	Yapısal Kablolama	Alternatif Elektronik	
Sunucular	Ekran Kartı	Ürünleri	Ürünleri	
Çevre Birimleri	Monitör	Kurumsal Santral		
Yazılım	Optik Ürünler	Sistemleri		
	Sunucu Ürünleri	Ağ Güvenliği Çözümleri		
	Hafıza Ürünleri	ADSL ve KOBİ İletişim		
	Dizüstü Bilgisayarlar	Çözümleri		
	Masaüstü Bilgisayar			
	Yedekleme Üniteleri			
	Ağ Ürünleri			
	Aksesuar Ürünleri			
	Güvenlik Ürünleri			
	Network (Modem-Usb-Adaptör) Ürünleri			
	Lazer Yazıcılar			

Ana Ürün Gruplarına Göre Belli Başlı Distribütörlükler

PC Ürünleri	OEM (Bilgisayar Parçaları)	Yazıcı & Çevre Birimleri	Network Ürünleri
Apple	Alps	APC	3Com
Asus	Intel	Canon	Alied T1
FSC	Kingstone	Epson	Checkp.
HP	Lite-on	HP	Cisco
Lenovo	NEC	IBM	HCS
LG	Philips	OKI	HP
MSI	Seagate	Panasonic	Newbridge
Sony Vaio	Viewsonic	Xerox	Nortell
Toshiba	WD		Trend M.
	Beklin		Panduit
	Samsung		Avaya
	FSJ		IBM ISS
Yazılım Ürünleri	Ev Elektronikği	Depolama & Orta Boy Sistemler	
IBM	Airties	HP	
Lotus	Apple	IBM	
Microsoft	Hitachi	Lacie	
Novell	LG	Seagate	
Symantec	Panasonic	WD	
Tivoli	Samsung		
	Sony		
	Viewsonic		

Satışların Ürün Kategorisi Bazında Dağılımı

Ürün Kategorisi Bazında Dağılımı



Satışların Miktar Bazında Değişimi

Satış Miktarları	31.03.2009	31.03.2008
Aksesuar	99	923
Bilgisayar	135,357	173,288
Depolama ve Ortaboy Sistemler	90,470	42,834
Diğer	68,454	45,275
Güvenlik	738	1,008
İletişim Ürünleri	104	37,309
Network Ürünleri	405,160	383,917
PC Bileşenleri (OEM)	717,940	1,154,169
Tüketici Elektronikleri	10,447	13,897
Tüketim	1,391	25,006
Yazıcı ve Çevre Birimi	170,967	181,406
Yazılım	86,568	189,516

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31.03.2009 tarihi itibarıyla şirketimizin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortak Adı	Ülkesi	Hisse Oranı	Hisse Adeti	Hisse Tutarı
Nevres Erol Bilecik	T.C.	40,53%	22.697.451	22.697.451
Ayşe İnci Bilecik	T.C.	2,37%	1.325.558	1.325.558
Pouliadis and Associates S.A. (*)	Yunanistan	35,56%	19.911.119	19.911.119
Halka Arz	T.C.	21,54%	12.063.976	12.063.976
Diğer	T.C.	0,00%	1.896	1.896
		TOPLAM	56.000.000	56.000.000

(*) Pouliadis and Associates S.A. hisselerinin oy kullanım hakları 5 adet Yunan bankasına aittir.

Şirketimizin kayıtlı sermaye tavanı **75.000.000 TL** 'dir. Şirketin **75.000.000 TL** kayıtlı sermaye tavanı içerisinde çıkarılmış sermayesinin tamamı 2006 yılı kar payından karşılanmak üzere **55.000.000 TL** 'den **56.000.000 TL** 'ye artırılması nedeniyle ihraç edilecek **1.000.000 TL** nominal değerli payların Kurul Kaydına alınması talebi 28.06.2007 tarih ve 25/699 sayılı Kurul Kararı ile uygun görülmüştür. Söz konusu sermaye artışı 10.07.2007 tarihinde tescil edilmiş ve 16 Temmuz 2007 tarih ve 6852 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Finansal Yapıya İlişkin Bilgiler

LİKİDİTE ORANLARI	31.03.2009	31.12.2008
Cari Oran	1.40	1.33
Likidite Oranı	1.02	0.98

FAALİYET ORANLARI (*)	31.03.2009	31.12.2008
Alacakların Ortalama Tahsil Süresi	69	66
Borçların Ortalama Ödeme Süresi	78	74
Stok Bekleme Süresi	36	34

(*) Ortalamalar bulunurken 3 er aylık mali tablolardaki tutarlar dikkate alınmıştır.

KARLILIK ORANLARI	31.03.2009	31.03.2008
Brüt Kar Marjı	7.36	7.16 %
Faaliyet Kar Marjı	4.88	4.42 %
Net Kar Marjı	1.55	0.34 %
Vergi Öncesi Kar Marjı	2.33	0.42 %

FİNANSAL YAPI ORANLARI	31.03.2009	31.12.2008
Özsermaye /Pasif Toplamı	31	28 %
Kısa Süreli Borçlar /Pasif Toplamı	65	68 %
Uzun Süreli Borçlar /Pasif Toplamı	4	4 %
Finansal Borçlar /Toplam Borçlar	18	17 %

2009 Yılına Ait Önemli Gelişmeler :

Alınan Ödül , Distribütörlükler ve Diğer	Tarih	Açıklama
IBM -Ödül	22.01.2009	IBM Türk Ltd. Şti'nin 21 Ocak 2009 tarihinde İstanbul'da yaptığı yıllık iş ortakları toplantısında 2008 yılının değerlendirilmesi yapıldı. Distribütörler kategorisinde dağıtılan ve tek distribütör ödülü olan, yılın distribütörü-2008 ödülünü şirketimiz aldı. IBM 'in distribütörleri içerisinde sadece şirketimize verilen bu ödül, 2008 yılında IBM ürünlerinde yapmış olduğumuz ciro, satış yaptığımız bayi sayısı ,IBM ürünlerinde vermiş olduğumuz üstün lojistik hizmetleri ve Türkiye genelinde tüm IBM markalı ürünlerin satışları konularında göstermiş olduğumuz performanstan dolayı verilmiştir. IBM tarafından bu kategoride verilen ödülü, 4 yıldır üst üste şirketimiz almış oldu.
HP -Ödül	02.03.2009	Hewlett Packard - Türkiye 01 Mart 2009 tarihinde Bursa Uludağ'da yaptığı iş ortakları toplantısında birçok kategoride ödülleri dağıttı. Distribütörler kategorisinde dağıtılan En başarılı LSP (En İyi Lojistik Servis Sağlayan Dağıtımçı) ödülünü şirketimiz aldı. HP 'nin LSP olarak atadığı 3 mevcut distribütör içerisinde sadece şirketimize verilen bu ödül, 2008 yılında HP ürünlerinde yapmış olduğumuz ciro, satış yaptığımız bayi sayısı ,HP ürünlerinde vermiş olduğumuz üstün lojistik hizmetleri ve Türkiye genelinde tüm HP markalı ürünlerin satışları konularında göstermiş olduğumuz başarılarından dolayı verilmiştir.
Atama	10.03.2009	Şirketimiz; çalışanlarının kariyer hedeflerinin gerçekleştirilmesi ve firma içindeki sinerjiyi artırmaya yönelik olarak 2006 yılından bu yana şirketimizde satış ve pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olan Harun Taşbaşı, bağlı ortaklığımız olan Datagate Bilgisayar Malzemeleri Ticaret A.Ş.'ye satış ve pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Harun Taşbaşı 1997 yılından itibaren şirketimizde ve grup şirketlerimizde değişik görevlerde çalışmıştır.

2008 Yılı Genel Kurul Süreci

Yönetim Kurulumuz, 04.05.2009 tarihinde yaptığı toplantıda; Şirketimizin 2008 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 25 Mayıs 2009 Pazartesi günü saat 10:00 da İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi ve Ticaret A.Ş. Ayazağa Mahallesi Cendere Yolu Sok No: 9/1 Şişli / İstanbul merkez adresinde yapılmasına karar vermiştir.

2008 Yılı Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Başkanlık Divanı Seçimi,
2. Genel Kurul Toplantı Tutanaklarının Başkanlık Divanı'nca imzalanması hususunda yetki verilmesi,
3. 2008 yılı faaliyet ve hesapları hakkında Yönetim Kurulu Raporu, Denetim Kurulu Raporu ile Bağımsız Denetleme Kuruluşu Güreli Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'nin raporunun okunması ve görüşülmesi,
4. 2008 yılına ait bilanço ve gelir tablosunun okunması, görüşülmesi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetim Kurulu üyelerinin 2008 yılı faaliyetlerinden dolayı ibra edilmeleri,
6. Bağımsız denetleme kuruluşu seçiminin onaylanması,
7. Yönetim Kurulunun 2008 yılı kâr dağıtım önerisinin okunması, görüşülmesi, onaylanması ve kâr dağıtım tarihinin tespiti,
8. Şirket esas sözleşmesindeki YTL ibarelerinin TL olarak değiştirilmesine ve esas sözleşmesinin "Sermaye ve Payların Nev'i" başlıklı 6., "İlan" başlıklı 14., "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık" başlıklı 20. ve "Pay birleştirme" başlıklı 1 no'lu geçici maddeleri'nin değiştirilmesi önerisinin görüşülüp karara bağlanması,
9. Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi, süresi ve ücretlerinin belirlenmesi,

10. Denetim Kurulu üye sayısının ve ücretlerinin belirlenmesi ve seçimi,
11. Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri uyarınca yetki verilmesi,
12. Dilekler ve kapanış.

Yönetim Kurulu Kar Dağıtım Teklifi

Yönetim Kurulumuz 07.05.2009 tarihinde Şirket merkezinde toplanarak aşağıdaki kararı almıştır.

Şirketimizin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:XI, No:29 sayılı tebliği uyarınca hazırlanan 2008 dönemi mali tablolarında vergi sonrası net karı **5.066.829 TL**'dir. Yasal kayıtlara göre oluşan net kar'ın % 5 i olan **211.153 TL**'nin 1. Tertip Yedek Akçe olarak ayrılmasına, kalan net dağıtılabilir dönem karı olan **4.855.676 TL**'nin % 20'sine tekabül eden **971.135 TL** temettü tutarının ödenmiş sermayenin % 5'inden az olması nedeni ile dağıtılmadan olağanüstü yedek akçe olarak şirket bünyesinde bulundurulmasına,

bu önerimizin Genel Kurul onayına sunulmasına karar vermiştir.

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu Üyeleri 28.04.2006 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda üç yıl için seçilmiş olup görev ve yetkileri şirket esas sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre belirlenmiştir. Söz konusu genel kurul toplantısı 6 Haziran 2006 tarih ve 6571 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi
Nevres Erol Bilecik	Yönetim Kurulu Başkanı	3 Yıl
Salih Baş	Yönetim Kurulu Bşk. Yrd.	3 Yıl
Atilla Kayalıoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl
Ayşe İnci Bilecik	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl
Halil Duman	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl

Denetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi
Veli Tan Kırtış	Denetçi	1 Yıl
Haluk Şen	Denetçi	1 Yıl

Denetimden Sorumlu Komite

Adı Soyadı	Görevi
Salih Baş	Komite Üyesi
Ayşe İnci Bilecik	Komite Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Salih Baş	Komite Başkanı
Ayşe İnci Bilecik	Komite Üyesi
Halil Duman	Komite Üyesi

Dönem İçerisinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Yönetim Kurulumuz 09.04.2009 tarihinde Şirket merkezinde toplanarak aşağıdaki kararları almıştır.

- Yapılacak ilk genel kurul onayına sunmak üzere şirket esas sözleşmesindeki YTL ibarelerinin TL olarak değiştirilmesine ve esas sözleşmesinin Sermaye ve Payların Nev'i başlıklı 6., İlan başlıklı 14., Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık başlıklı 20. ve pay birleştirme başlıklı 1 no'lu geçici maddelerinin ekteki şekilde tadiline,
- Esas sözleşme tadilleri konusunda gerekli izinlerin alınması için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmasına ve gerekli iznin temini durumunda Sanayi ve Ticaret Bakanlığı izni ve diğer yasal prosedürün tamamlanmasına karar verildi.

ESKİ ŞEKİL	YENİ ŞEKİL
MADDE 6- SERMAYE VE HİSSE SENETLERİNİN NEV'İ	MADDE 6 - SERMAYE VE PAYLARIN NEV'İ
<p>Şirket 3794 sayılı kanunla değişik 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulunun 17.03.2005 tarih ve 11/327 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.</p> <p>Şirket'in kayıtlı sermayesi 75.000.000 (Yetmiş Beş Milyon) YTL olup her biri 1.-(Bir) YTL itibari değerinde 75.000.000 (Yetmiş Beş Milyon) paya bölünmüştür.</p> <p>Şirket'in çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş 17.600.000.-(On Yedi Milyon Altı Yüz Bin) YTL. dir. Bu sermayenin 100.-YTL. lık kısmı her biri 1.-(Bir) YTL nominal değerli 100 adet (A) grubu Nama yazılı, geriye kalan 17.599.900.-YTL. lık kısmı her biri 1 YTL nominal değerli 17.599.900 adet (B) grubu Hamiline yazılı hisseye bölünmüştür. (A) grubu payların Yönetim Kurulu seçiminde ve kârda imtiyazı mevcut olup, (B) grubu payların hiçbir imtiyazı yoktur.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama veya hamiline yazılı yeni hisse senetleri ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya ve hisse senetlerini birden fazla payı temsil eden kupürler halinde birleştirmeye yetkilidir.</p> <p>Yapılacak sermaye artırımlarında (A) Grubu hisse senetleri karşılığında (A) Grubu, (B) Grubu hisse senetleri karşılığında (B) Grubu yeni hisse senedi çıkarılacaktır. Ancak (A) Grubu hisse senedi sahiplerinin rüçhan haklarını kullanmamaları durumunda Yönetim Kurulu'nca açıkça karar verilmiş olması şartıyla yeni çıkarılan hisse senetleri sadece (B) Grubu olacaktır.</p> <p>Ayrıca Yönetim Kurulu imtiyazlı veya itibari değerinin üzerinde hisse senedi çıkarılması, pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılması konularında ve imtiyazlı pay sahiplerinin haklarını kısıtlayıcı nitelikte kararlar almaya yetkilidir. Yeni pay alma hakkını kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Bu maddede tanınan yetki çerçevesinde Yönetim Kurulunca alınan kararlar Sermaye Piyasası Kurulunun belirlediği esaslar dairesinde ilan edilir.</p> <p>Yabancı Sermayeye ait izin T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Genel Müdürlüğü'nden 28.08.2000 tarih ve 6743 nolu İzin Belgesi ile alınmıştır.</p>	<p>Şirket 3794 sayılı kanunla değişik 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulunun 17.03.2005 tarih ve 11/327 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.</p> <p>Şirket'in kayıtlı sermayesi 75.000.000 (Yetmişbeş milyon) TL olup her biri 1.-(Bir) TL itibari değerinde 75.000.000 (Yetmişbeşmilyon) paya bölünmüştür.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulunca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2009-2013 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2013 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2013 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulundan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır.</p> <p>Şirket'in çıkarılmış sermayesi tamamı ödenmiş 56.000.000.-(Elli altı milyon TL) TL dir. Bu sermayenin 318,18-TL. lık kısmı her biri 1.-(Bir) TL nominal değerli 318,18 adet (A) grubu Nama yazılı, geriye kalan 55.999.681,82.-TL. lık kısmı her biri 1 TL nominal değerli 55.999.681,82 adet (B) grubu Hamiline yazılı hisseye bölünmüştür. (A) grubu payların Yönetim Kurulu seçiminde ve kârda imtiyazı mevcut olup, (B) grubu payların hiçbir imtiyazı yoktur.</p> <p>Yönetim Kurulu, 2009-2013 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama veya hamiline yazılı yeni paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya ve payları birden fazla payı temsil eden kupürler halinde birleştirmeye yetkilidir.</p> <p>Yapılacak sermaye artırımlarında (A) Grubu paylar karşılığında (A) Grubu, (B) Grubu paylar karşılığında (B) Grubu yeni pay çıkarılacaktır. Ancak (A) Grubu pay sahiplerinin rüçhan haklarını kullanmamaları durumunda Yönetim Kurulu'nca açıkça karar verilmiş olması şartıyla yeni çıkarılan paylar sadece (B) Grubu olacaktır.</p> <p>Ayrıca Yönetim Kurulu 2009-2013 yılları arasında imtiyazlı veya itibari değerinin üzerinde pay çıkarılması, pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılması konularında ve imtiyazlı pay sahiplerinin haklarını kısıtlayıcı nitelikte kararlar almaya yetkilidir. Yeni pay alma hakkını kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Bu maddede tanınan yetki çerçevesinde Yönetim Kurulunca alınan kararlar Sermaye Piyasası Kurulunun belirlediği esaslar dairesinde ilan edilir.</p> <p>Yabancı Sermayeye ait izin T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Genel Müdürlüğü'nden 28.08.2000 tarih ve 6743 nolu İzin Belgesi ile alınmıştır.</p> <p>Şirket sermayesini temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p>

ESKİ ŞEKİL	YENİ ŞEKİL
MADDE 14- İLAN	MADDE 14- İLAN
<p>Şirkete ait ilanlar Türk Ticaret Kanunu'nun 37. maddesinin 4. fıkrası hükümleri saklı kalmak şartıyla Şirket Merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazetede yapılır.</p> <p>Genel Kurulun toplantıya çağırılmasına ait ilanların Türk Ticaret Kanunu'nun 368. maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla en az üç hafta önceden yapılması zorunludur.</p> <p>Toplantıya ilişkin ilanlarda toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dökümanı, gündemde esas sözleşme değişikliği var ise değişen madde/maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, ilk toplantının herhangi bir nedenle ertelenmesi üzerine genel kurul yeniden toplantıya davet ediliyor ise, ilk toplantının erteleme sebebi ile bu toplantıda yeterli olan toplantı nisabı yer alır. Ayrıca olağan toplantı ilanlarında faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve açıklığı belirtilir.</p> <p>İlanların yapılmasında Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur.</p>	<p>Genel Kurul toplantısına ilişkin davet ve ilan usul ve esasları hakkında Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.</p> <p>Toplantıya ilişkin ilanlarda toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dökümanı, gündemde esas sözleşme değişikliği var ise değişen madde/maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, ilk toplantının herhangi bir nedenle ertelenmesi üzerine genel kurul yeniden toplantıya davet ediliyor ise, ilk toplantının erteleme sebebi ile bu toplantıda yeterli olan toplantı nisabı yer alır. Ayrıca olağan toplantı ilanlarında faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilir.</p> <p>İlanların yapılmasında Sermaye Piyasası Kanunu ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur.</p>

ESKİ ŞEKİL	YENİ ŞEKİL
MADDE 20 - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞAFFAFLIK	MADDE 20 - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞAFFAFLIK
<p>Bilgilerin kamuya açıklanmasında sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uyulur.</p> <p>Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulur ve kamuya açıklanır. Kamuya açıklanacak bilgiler zamanında doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, erişilebilir ve eşit bir biçimde kamunun kullanımına sunulur.</p> <p>Şirketin etik kuralları Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve Genel Kurulun bilgisine sunulur. Oluşturulan etik kuralları ile ilgili uygulamalar kamuya açıklanır. Şirketin sosyal sorumlulukları prensipleri de bu kuralların içerisinde yer alır.</p> <p>Pay sahipliği haklarının kullanılmasında Şirketin tabi olduğu mevzuata, işbu ana sözleşmeye ve diğer Şirket içi düzenlemelere uyulur. Yönetim Kurulu, pay sahipliği haklarının kullanılmasını sağlayacak önlemleri alır. Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek bilgilerin elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulmasına özen gösterilir.</p> <p>Yıllık faaliyet raporu dahil, mali tablo ve raporlar, kar dağıtım önerisi, esas sözleşme değişiklik önerileri, organizasyon değişiklikleri ve Şirketin faaliyetleri hakkındaki önemli değişiklikleri içeren bilgiler, Şirketin merkez ve şubeleri ile elektronik ortamı dahil pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşmasını sağlayacak şekilde incelemeye açık tutulmasına özen gösterilir.</p> <p>Grup şirketleri ve diğer ortaklarla gerçekleşen ticari ilişkiler piyasa fiyatları çerçevesinde gerçekleştirilir.</p> <p>Periyodik mali tablo ve mali tablo dipnotları, şirketin gerçek</p>	<p>Bilgilerin kamuya açıklanmasında sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uyulur.</p> <p>Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulur ve kamuya açıklanır. Kamuya açıklanacak bilgiler zamanında doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, erişilebilir ve eşit bir biçimde kamunun kullanımına sunulur.</p> <p>Şirketin etik kuralları Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve Genel Kurulun bilgisine sunulur. Oluşturulan etik kuralları ile ilgili uygulamalar kamuya açıklanır. Şirketin sosyal sorumlulukları prensipleri de bu kuralların içerisinde yer alır.</p> <p>Pay sahipliği haklarının kullanılmasında Şirketin tabi olduğu mevzuata, işbu ana sözleşmeye ve diğer Şirket içi düzenlemelere uyulur. Yönetim Kurulu, pay sahipliği haklarının kullanılmasını sağlayacak önlemleri alır. Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek bilgilerin elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulmasına özen gösterilir.</p> <p>Yıllık faaliyet raporu dahil, mali tablo ve raporlar, kar dağıtım önerisi, esas sözleşme değişiklik önerileri, organizasyon değişiklikleri ve Şirketin faaliyetleri hakkındaki önemli değişiklikleri içeren bilgiler, Şirketin merkez ve şubeleri ile elektronik ortamı dahil pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşmasını sağlayacak şekilde incelemeye açık tutulmasına özen gösterilir.</p> <p>Grup şirketleri ve diğer ortaklarla gerçekleşen ticari ilişkiler piyasa fiyatları çerçevesinde gerçekleştirilir.</p> <p>Periyodik mali tablo ve mali tablo dipnotları, şirketin gerçek finansal</p>

<p>finansal durumunu gösterecek şekilde hazırlanmasına ve şirket faaliyet raporunun şirket faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgi vermesine özen gösterilir.</p> <p>Danışmanlık faaliyetleri ve Bağımsız Denetim Şirketleri ayrılır. Bağımsız Denetim Şirketi en fazla 5 dönem için seçilir, Bu firmaların bağımsızlığına özen gösterilir.</p>	<p>durumunu gösterecek şekilde hazırlanmasına ve şirket faaliyet raporunun şirket faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgi vermesine özen gösterilir.</p> <p>Danışmanlık ve bağımsız denetim faaliyetleri farklı şirketlerce yapılır. Bağımsız denetim şirketleri ile yapılacak sözleşme sürelerinde ve aynı bağımsız denetim şirketinin tekrar seçiminde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur. Bu firmaların bağımsızlığına özen gösterilir.</p>
---	--

<u>ESKİ ŞEKİL</u>	<u>YENİ ŞEKİL</u>
<p>GEÇİCİ MADDE 1 – PAY BİRLEŞTİRME</p> <p>Hisse senetlerinin nominal değerleri 1.000.-TL. iken 5274 sayılı T.T.K değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1.-YTL olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup her 1.000.000.-TL.lik pay için (1000 adet) 1.-YTL. tutarında pay verilecektir. 1.-YTL.'ye tamamlanamayan paylar için kesir makbuzu düzenlenecektir</p> <p>Şirket'in mevcut 17.600.000.-YTL.lik sermayesini temsil eden 1. ve 2. tertip paylar 3. tertip olarak birleştirilmiştir.</p> <p>Söz konusu değişim ve tertip birleştirme ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan hakları saklıdır.</p> <p>Hisse senetlerinin değişim işlemleri, sermaye piyasası araçlarının kaydileştirilmesinin uygulamaya konulmasını takiben ilgili düzenlemeler çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından başlatılacaktır.</p>	<p>GEÇİCİ MADDE 1 – PAY BİRLEŞTİRME</p> <p>Payların nominal değerleri 1.000.-TL. iken 5274 sayılı T.T.K değişiklik yapılmasına dair kanun kapsamında 1.-YTL daha sonra 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile Yeni Türk Lirası ve Yeni Kuruşta yer alan "Yeni" ibaresinin 1 Ocak 2009 tarihinde kaldırılması sebebiyle 1 TL olarak değiştirilmiştir. Bu değişim sebebiyle, toplam pay sayısı azalmış olup her 1.000.000.-TL.lik pay için (1000 adet) 1.-TL. nominal değerli pay verilmiştir. 1.-TL.'ye tamamlanamayan paylar için kesir makbuzu düzenlenmiştir.</p> <p>Şirket'in mevcut 17.600.000.-TL.lik sermayesini temsil eden 1. ve 2. tertip paylar 3. tertip olarak birleştirilmiştir.</p> <p>Söz konusu değişim ve tertip birleştirme ile ilgili olarak ortakların sahip oldukları paylardan doğan hakları saklıdır.</p> <p>İş bu esas sözleşmede yer alan "Türk Lirası" ibareleri yukarıda belirtilen Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca değiştirilmiş ibarelerdir.</p>

Yönetim Kurulu Üyelerinin Özgeçmişleri

Şirket'in Yönetim Kurulu beş üyeden oluşmaktadır. Yönetim kurulundaki kişilerin özgeçmişleri aşağıda yer almaktadır.

Nevres Erol Bilecik, Yönetim Kurulu Başkanı - CEO: 1962 yılında doğan Erol Bilecik, İstanbul Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. 1989 yılında İndeks'i kuran Erol Bilecik aynı zamanda, grup şirketlerinden Despec Bilgisayar Pazarlama ve Ticaret A.Ş., Datagate Bilgisayar Malzemeleri Ticaret A.Ş., Neteks İletişim Ürünleri Dağıtım A.Ş., Neotech Teknolojik Ürünler Dağıtım A.Ş., Desbil Teknolojik Ürünler Ticaret A.Ş., İnbil Teknolojik Ürünler Ticaret A.Ş., İnko İletişim ve Dijital Hizmetler San. Tic. A.Ş. ve Teklos Teknoloji Lojistik Hizmetleri A.Ş. de yönetim kurulu başkanlığını da yapmaktadır. Ayrıca, Türkiye bilişim sektörünün toplam işlem hacminin %95'ini kapsayan firmaların üye olduğu, 1974 yılında kurulmuş olan ve kulvarında, sektördeki en eski Sivil Toplum Kuruluşu olan Türkiye Bilişim Sanayicileri ve İş Adamları Derneği'nin TÜBİSAD) 2002-2005 dönemi başkanlığını da yapmıştır. Evli ve 2 çocuğu olan Erol Bilecik İngilizce bilmektedir.

Salih Baş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili: 1965 yılında doğan Salih Baş, Anadolu Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1990'dan beri İndeks Grubu'nda çalışmaktadır. 2003 yılında İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi Ve Ticaret AŞ' nin Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütürken grup şirketlerinden Datagate Bilgisayar Malzemeleri Ticaret A.Ş.'ye Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Genel Müdür olarak atanan Salih Baş, halen İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi ve Ticaret A.Ş., Despec Bilgisayar Pazarlama ve Ticaret A.Ş., Teklos Teknoloji Lojistik Hizmetleri A.Ş., İnbil Teknolojik Ürünler Ticaret A.Ş., İnfin Bilgisayar Ticaret A.Ş. ve Desbil Teknolojik Ürünler Ticaret A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılıkları ile İnko İletişim ve Dijital Hiz. San. Tic. A.Ş., Neotech Teknolojik Ürünler Dağıtım A.Ş. ve Neteks İletişim Ürünleri Dağıtım A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyeliklerini de yürütmektedir. Evli ve 1 çocuğu olan Salih Baş İngilizce bilmektedir.

Atilla Kayaloğlu, Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür: 1952 yılında doğan Kayaloğlu, 1974 yılında Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, daha sonra Syracuse Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. 1980-1999 yılları arasında IBM Türk'te çeşitli görevlerde çalışmış ve 1999 yılında Global Hizmetler Müdürü iken IBM Türk'ten ayrılarak İndeks'e katılmıştır. İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü olan Kayaloğlu halen Neteks İletişim Ürünleri Dağıtım A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ile Datagate Bilgisayar Malzemeleri Ticaret A.Ş., İnko İletişim ve Dijital Hiz. San. Tic. A.Ş., İnfin Bilgisayar Ticaret A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyelikleri görevlerini yürütmektedir. Evli ve 2 çocuğu olan Atilla Kayaloğlu İngilizce bilmektedir.

Ayşe İnci Bilecik, Yönetim Kurulu Üyesi, Bilgisayar Mühendisi: 1964 yılında doğan Ayşe İnci Bilecik, İstanbul Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. 1989 yılında İndeks'in kuruluşunda kurucu ortaklardan olan Ayşe İnci Bilecik uzun yıllar BT sektöründe yazılım konusunda mühendislik yapmıştır. Evli ve 2 çocuğu olan Ayşe İnci Bilecik İngilizce bilmektedir.

Halil Duman, Yönetim Kurulu Üyesi - CFO: 1965 yılında doğan Halil Duman, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 1987-2000 yılları arasında Yücelen İnşaat A.Ş.'de çeşitli görevlerde çalışmış ve 2000 yılında Mali İşler Müdürü iken Yücelen İnşaat'tan ayrılarak Mali İşler Direktörü olarak İndeks'e katılmıştır. İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesi olan Duman, halen Datagate Bilgisayar Malzemeleri Ticaret A.Ş.'nin ,Neteks İletişim Ürünleri Dağıtım A.Ş., Teklos Teknoloji Lojistik Hizmetleri A.Ş., Neotech Teknolojik Ürünler Dağıtım A.Ş., İnko İletişim ve Dijital Hiz. San. Tic. A.Ş., Desbil Teknolojik Ürünler Ticaret A.Ş. ve Alkim Bilgisayar A.Ş.'de Yönetim

Kurulu Üyelikleri ile İndeks Bilgisayar Sistemleri Mühendislik Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de ise Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürütmektedir. Halil Duman evli ve 2 çocukludur.

Misyon ve Vizyon

Şirketimizin misyonu " Bilgisayar kanalındaki tüm şirketlere değişen ihtiyaçlarına göre bilişim ürünlerinin ana tedarik merkezi olarak hizmet vererek liderliğini sürdürmektir." Bu tanım Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olup, şirketin internet sitesi ile kamuoyuna açıklanmıştır. Şirketimizin vizyonu ise " Kanalın tüm ürün ihtiyaçlarını tek noktadan karşılayabilen bir IT Dağıtım Şirketi " olmaktadır. Yöneticiler her yıl stratejik iş planı yaparak yönetim kuruluna sunarlar ve Ocak ayının ilk haftası onaylanarak yürürlüğe girer. Aralık başından itibaren hazırlanmaya başlanan stratejik iş planı, gider ve gelir bütçeleri, her ay düzenli olarak toplanan Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmektedir.

Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Risk yönetimi şirketimizin sürekli faaliyetleri içinde önemli bir yer tutmaktadır. Şirketimizin karşı karşıya olduğu veya karşılaşması muhtemel bütün risklerin tanımlanması ve izlenmesi risk yönetiminin temel hareket noktasıdır. Yöneticilerimiz risk yönetimini iyileştirici ve geliştirici uygulamaları sürekli olarak şirkette uygulanabilir hale getirmeyi hedeflemişlerdir. Şirketimizin mevcut ve muhtemel riskleri temelde şu şekilde sınıflandırılmaktadır:

a- Alacak Riski: Dağıtım yapısı içerisinde klasik bayi olarak nitelendirilen bayi kanalının sermaye yapısı düşüktür. 6000 civarında olduğu düşünülen bu grup bayiler sık sık el değiştirdiği gibi açılıp, kapanma oranları da oldukça yüksektir. Şirket Türkiye'de bilgisayar alımı ve satımı yapan hemen hemen her kuruluşa mal satmaktadır.

b- Ürün Teknolojilerinin Sürekli Yenilenmesi: Faaliyet gösterilen sektörün en büyük özelliği, ürünlerin teknolojilerinin ve fiyatlarının sürekli olarak değişmesi ve yenilenmesidir. Stok devir hızlarını bu değişime uyarlayamayan firmalarda zarar oluşma riski yüksektir.

c- Sektörel Yoğun Rekabet ve Kar Marjları: Faaliyet gösterilen sektördeki üretici firmalar, markalar bazında dünya çapında yoğun rekabet içerisindeyler. Üretici firmaların bu rekabet ortamı ulusal pazarda da fiyatlara yansımaktadır. Finans yapısı ve maliyet yapıları güçlü olmayan firmalar için bu durum oldukça risk taşımaktadır.

d- Kur Riski: Bilişim teknolojileri ürünlerinin büyük bir çoğunluğu ya yurtdışından ithal edilmekte ya da yurt içinden döviz cinsinden alınmaktadır. Ürünler alınırken genelde yabancı para birimi cinsinden borçlanılmakta ve ödemeleri bu para birimlerine göre yapılmaktadır. Satış politikalarını ürün giriş para birimi üzerinden yapmayan firmalar kur artışlarında zarar riski ile karşı karşıya kalmaktadırlar.

e- Üretici firmaların distribütörlük atamalarında münhasırlık yoktur: Üretici firmalar ile yapılan distribütörlük anlaşmalarında karşılıklı münhasırlık ilişkisi yoktur. Üretici firmalar distribütörlük atamalarında, pazarın koşullarına göre başka bir distribütörlük atayabileceği gibi, aynı zamanda distribütör firmalarda diğer üretici firmalar ile distribütörlük anlaşmaları imzalayabilirler.

f- İthalat rejimlerinde yapılan değişiklikler: Hükümetlerin dönem dönem ithalat rejimlerinde yapmış oldukları değişiklikler ithalatı olumlu yönde etkilediği gibi bazen de olumsuz yönlere etkilemektedir.

Şirket içerisinde gerek yukarıda sayılan riskler, gerekse şirketim tüm varlık ve borçlarının kontrolleri için İç Denetim ve Yatırımcı ilişkileri departmanı kurulmuş olup, direkt Yönetim Kurulu Başkanı'na bağlı çalışmaktadır.

Kâr Payı Dağıtım Politikası

Şirketimizin Kar Dağıtım Politikası; Sermaye Piyasası mevzuatının öngördüğü asgari oranlardan az olmamak üzere, uzun vadeli büyüme ve stratejiler, yatırım ve fon gereksinimleri, karlılık durumu ve ortakların beklentisi doğrultusunda ekonomik koşullardaki olağanüstü gelişmelerin gerektireceği özel durumlar hariç, nakit veya bedelsiz pay vermek, ya da belirli oranda nakit, belirli oranda bedelsiz pay vermektir.

2008 yılı içerisinde Karın dağıtımı yasal süreler içerisinde gerçekleştirilmiştir.

İNDEKS BİLGİSAYAR SİSTEMLERİ MÜHENDİSLİK SAN.VE TİC.A.Ş.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Şirketimiz 01.01.2009 - 31.03.2009 ara hesap döneminde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine uymaktadır ve bunları uygulamaktadır.Söz konusu ilkeler şirket yönetimi tarafından prensip olarak benimsenmiştir.Söz konusu ilkelerin bir kısmı hemen uygulanmış olup eksikliklerin giderilmesi konusunda çalışmalar devam etmektedir.

BÖLÜM I PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi:

Şirketimizde pay sahipleri ile olan ilişkilerin yürütülmesi amacıyla Yatırımcı İlişkileri Birimi oluşturulmuştur. Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Halil Duman'a bağlı olarak faaliyet göstermekte olup bilgileri aşağıya çıkarılmıştır.

Ad ve Soyadı	Unvanı	E-mail adresi	Telefon no
Halil Duman	Genel Müdür Yardımcısı	hduman@index.com.tr	0-212-312 21 09
Naim Saraç	İç Denetim Müdürü	nsarac@index.com.tr	0-212-331 21 15
Halim Çağlayan	Muhasebe Müdürü	hcaglayan@index.com.tr	0-212-331 23 70
Emre Bağcı	İç Denetçi	ebagci@index.com.tr	0-212-331 21 16

Yatırımcı İlişkileri Birimi dönem içerisinde pay sahiplerine ve aracı kurum analistlerine yönelik bilgilendirme faaliyetlerinde bulunmuş, bu amaçla telefon, faks veya elektronik posta ile yöneltilen sorular cevaplanmıştır. Dönem içerisinde yatırımcılardan veya aracı kurumlar tarafından yöneltilen sorular SPK Seri: VIII No: 39 sayılı" Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde cevaplanmıştır. Ayrıca şirketimiz her yıl basın toplantısı yaparak geçmiş yılı değerlendirmekte ve ilgili yıl hedeflerini yayınlayarak yatırımcılarımızı bilgilendirmektedir. En son 14.04.2009 tarihinde grup şirketleri için yapılan basın toplantısında faaliyetler hakkında bilgi verilmiştir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı:

Pay sahipleri bilgi taleplerini telefon, faks veya elektronik posta yolu Şirketimize iletmektedirler. Şirketimize yatırımcılar tarafından sorulan soruların büyük bir kısmını şirketin bağlı ortaklıkları hakkında bilgi, imzalanan distribütörlük anlaşmalarının içeriğine ilişkin bilgiler, sermaye artırımına ilişkin bilgi, hisse senedi fiyat hareketlerine ilişkin bilgiler oluşturmaktadır. Şirketimizde pay sahiplerinin bilgi edinme haklarının kullanımında, pay sahipleri arasında ayırım yapılmamaktadır.

Yıllık olarak yapılan olağan basın toplantısının haricinde genel bilgilendirme yöntemini İMKB'ye yapılan özel durum açıklamaları oluşturmaktadır. Özel durum açıklamalarımız aynı zamanda internet sitemizde de

yayınlanmaktadır. Pay sahiplerinin bilgi edinme haklarını etkin olarak sunabilmek amacıyla www.index.com.tr adresindeki yatırımcı bölümünde detaylı bilgilere yer verilmiştir.

Ana sözleşmede özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak ayrıca düzenlenmemiştir. Pay sahiplerinin bilgi alma haklarını teminen, azınlığı teşkil eden pay sahiplerinin şüphelendikleri ve incelenmesini istedikleri konuları Denetimden Sorumlu Komite'ye iletmelerini ve bu kanalla konunun incelenmesi ilke olarak benimsemiştir. Faaliyet dönemi içerisinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır.

Ayrıca yabancı yatırımcılarımızın bilgi edinme haklarını temin edebilmek için internet sitemizin yatırımcı bölümünün İngilizce versiyonu oluşturularak firma bilgileri, mali tablo ve dipnotlar, faaliyet raporları ile araştırma raporları bu bölüme eklenmiştir.

4. Genel Kurul Bilgileri:

Şirketimiz dönem içerisinde genel kurul gerçekleştirilmemiştir. 2008 yılı olağan genel kurulu 25.05.2009 tarihinde yapılacaktır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları:

Genel olarak oy hakkında imtiyaz yoktur. Bununla birlikte,

- Ana sözleşmenin "Yönetim Kurulu ve Süresini Belirleyen" 9.maddesi uyarınca, "Yönetim Kurulu Üye sayısının yarısından bir fazlası A Grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasında seçilir" ibaresi bulunmaktadır.
- Ana sözleşmenin "Genel Kurul" bölümünü düzenleyen 12. maddesi uyarınca "Türk Ticaret Kanunu'nun 341, 348, 356, 359, 366, 367 ve 377"nci maddelerinde esas sermayenin en az onda birini temsil eden pay sahiplerine tanınan haklar, şirketin ödenmiş sermayesinin en az yirmide birini temsil eden pay sahipleri tarafından kullanılır.
- Karşılıklı iştirak içinde olan pay sahibi şirket bulunmamaktadır. Ana sözleşmenin yukarıda açıklanan hükmü uyarınca azınlık paylarının yönetim kurulunda temsil edilmesi ve birikimli oy kullanması yönteminin kullanılması söz konusu değildir.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı:

Şirketimizin Kar Dağıtım Politikası; Sermaye Piyasası mevzuatının öngördüğü asgari oranlardan az olmamak üzere, uzun vadeli büyüme ve stratejiler, yatırım ve fon gereksinimleri, karlılık durumu ve ortakların beklentisi doğrultusunda ekonomik koşullardaki olağanüstü gelişmelerin gerektireceği özel durumlar hariç, nakit veya bedelsiz pay vermek, ya da belirli oranda nakit, belirli oranda bedelsiz pay vermektir.

2009 yılı içerisinde Genel Kurul yapılmadığından kar dağıtımı yapılmamıştır.

7. Payların Devri:

Şirketimiz ana sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır.

BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Ana sözleşmemizin "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık" bölümünü düzenleyen 20.maddesine göre şirket bilgilendirme politikası oluşturulmuştur

"Bilgilerin kamuya açıklanmasında sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uyulur.

Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulur ve kamuya açıklanır. Kamuya açıklanacak bilgiler zamanında doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, erişilebilir ve eşit bir biçimde kamunun kullanımına sunulur.

Şirketin etik kuralları Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve Genel Kurulun bilgisine sunulur. Oluşturulan etik kuralları ile ilgili uygulamalar kamuya açıklanır. Şirketin sosyal sorumlulukla ilgili prensipleri de bu kuralların içerisinde yer alır.

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında Şirketin tabi olduğu mevzuata, işbu ana sözleşmeye ve diğer Şirket içi düzenlemelere uyulur. Yönetim Kurulu, pay sahipliği haklarının kullanılmasını sağlayacak önlemleri alır. Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek bilgilerin elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulmasına özen gösterilir.

Yıllık faaliyet raporu dâhil, mali tablo ve raporlar, kar dağıtım önerisi, esas sözleşme değişiklik önerileri, organizasyon değişiklikleri ve Şirketin faaliyetleri hakkındaki önemli değişiklikleri içeren bilgilerin Şirketin merkez ve şubeleri ile elektronik ortamda pay sahiplerinin en rahat ulaşmasını sağlayacak şekilde incelemeye açık tutulmasına özen gösterilir.

Grup şirketleri ve diğer ortaklarla gerçekleşen ticari ilişkiler piyasa fiyatları çerçevesinde gerçekleştirilir.

Periyodik mali tablo ve mali tablo dipnotları, şirketin gerçek finansal durumunu gösterecek şekilde hazırlanmasına ve Şirket faaliyet raporunun, Şirket faaliyetleri hakkında ayrıntılı bilgi vermesine özen gösterilir.

Danışmanlık faaliyetleri ve Bağımsız Denetim Şirketleri ayrılır. Bağımsız Denetim Şirketi en fazla 5 dönem için seçilir. Bu firmaların bağımsızlığına özen gösterilir.

Bu çerçevede yıl içerisinde şirket Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürler tarafından yeni distribütörlük anlaşmaları özel durum açıklamaları ile kamuya duyurulmuştur. Bilgilendirme politikası ile ilgili olarak sorumlu olan kişilerin isimleri ve görevleri aşağıya çıkarılmıştır.

Ad ve Soyadı	Unvanı	E-mail adresi	Telefon no
N.Erol Bilecik	Y.K.Başkanı	ebilecik@index.com.tr	0-212 331 21 11
Atilla Kayalıoğlu	Genel Müdür-İndeks	akayalioglu@index.com.tr	0-212 331 21 11
Salih Baş	Genel Müdür-Datagate	sbas@datagate.com.tr	0-212 332 15 00
Erhan Doğan	Genel Müdür-Neteks	edogan@neteks.com.tr	0-212 331 23 23
Mete Ataman	Genel Müdür-Neotech	mataman@neotech.com.tr	0-212 331 21 71

Şirketimizin halen www.index.com.tr adresinde bulunan internet sitesi SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen hususlar doğrultusunda pay sahipleri, yatırımcılar, aracı kuruluşların araştırma uzmanları ve diğer menfaat sahiplerinin yararlanabileceği bir iletişim kanalı olarak kullanılır.

9. Özel Durum Açıklamaları:

Şirket 01.01.2009 – 31.03.2009 döneminde 4 adet özel durum açıklaması olup, SPK veya İMKB tarafından ek açıklama istenmemiştir. Şirket özel durum açıklamalarına ilişkin yükümlülüklerinin tamamını zamanında yerine getirmiştir.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği:

Şirketimizin internet sitesi mevcut olup adresi www.index.com.tr'dir. İnternet sitesinde ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, Yönetim ve Denetim Kurulu, Denetlemeden sorumlu komite üyeleri, genel kurul ile ilgili bilgiler, şirket ana sözleşmesi, periyodik mali tablolar ve raporlar, bağımsız denetçi raporları araştırma ve faaliyet raporları halka arz ile ilgili bilgiler ile şirket tarafından yapılan özel durum açıklamaları yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi / Sahiplerinin Açıklanması:

Şirketimizde gerçek kişi nihai hâkim pay sahipleri aşağıda belirtilmiştir.

Ortak Adı	Ülkesi	Hisse Oranı
Nevres Erol Bilecik	T.C.	40,53%
Athanasios Pouliadis (*)	Yunanistan	16,60%

(*) Şirketimizde % 35,56 ortaklığı bulunan Pouliadis Associates S.A.'nın % 46,697 sine Athanasios Pouliadis sahiptir.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması:

İçeriden öğrenebilecek durumda olan kişiler aşağıdaki gibidir.

Şirketin Yönetim Kurulu Üyeleri

Nevres Erol Bilecik
Salih Baş
Atilla Kayalıoğlu
Ayşe İnci Bilecik
Halil Duman

Şirketin TTK'ne Göre Seçilmiş Murakıp

Veli Tan Kırtış
Haluk Şen

Şirketin Genel Müdürü ve Müdür seviyesi yöneticileri

Atilla Kayalıoğlu	Genel Müdür
Halil Duman	Genel Müdür Yardımcısı - Mali İşler
Erol Çetin	Genel Müdür Yardımcısı - Satış
Naim Saraç	İç Denetim Müdürü
Halim Çağlayan	Muhasebe Müdürü
Birgül Öztürk	Finans Müdürü

Tam tasdikten sorumlu YMM

Hakkı Dede

Diğer İlgili Şirket Yöneticileri

Tayfun Ateş	Datagate A.Ş.	Y.K. Üyesi
Oğuz Gülmen	Despec A.Ş.	Genel Müdürü
Erhan Doğan	Neteks A.Ş.	Genel Müdürü
Mete Ataman	Neotech A.Ş.	Genel Müdürü
Yiğit Deniz	Neteks A.Ş.	Muhasebe Müdürü

BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi:

Menfaat sahipleri düzenli olarak kendilerini ilgilendiren hususlarda şirket tarafından bilgilendirilmektedir. Bilgilendirme aracı olarak daha çok e-mail ve şirket internet sitesi kullanılmaktadır. Düzenli olarak, her yıl en az bir kere olmak üzere tedarikçiler ile ayrı ayrı toplantılar düzenlenmektedir. Türkiye geneline yayılmış bayi kanalına bölgesel bazda çeşitli bilgilendirme toplantıları yapılmaktadır. Yılda bir kez olmak üzere tüm çalışanlara ve eşlerine şirket hakkındaki gelişmeleri duyurmak amacıyla bilgilendirme yemekleri düzenlenmektedir.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı:

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda herhangi bir çalışma yapılmamıştır. Ancak tedarikçilerimizin, bayilere yönelik özel kanal programları çerçevesinde, ürün temini ve satış politikaları birlikte yürütülmektedir.

15. İnsan Kaynakları Politikası:

Şirketimizin, www.index.com.tr adresinde de yazılı olan insan kaynakları politikası aşağıdaki gibidir:

Tüm çalışanları tarafından beğenilen ve takdir edilen bir şirket olma hedefiyle özdeşleştirilmiş bir personel politikamız mevcuttur.

Personel politikamızı oluşturan ana kriterler;

- Çalışanlarımızın tümünün gelecekleriyle ilgili endişe duymamalarının sağlanması,
- Çalışanların öncelikle yöneticilerine ve şirkete yüksek güvenlerinin sağlanması,
- Tüm personelin performanslarının ölçümlerinin yapılması ve başarı kriterlerinin bu ölçümlerle paralel olarak yönetilmesinin sağlanması,
- Şeffaf yönetim sergilenmesi,
- Yönetime kolayca ulaşımın sağlanması,
- Çalışanlarımızın düşüncelerini söyleme ve anlatma rahatlıklarının olması,
- İş disiplinine önem verilmesi,
- Tüm çalışanlarımızın bireysel değil, takım ruhu içinde çalışmalarının sağlanması,
- Kariyer planlanmasına önem verilmesi,
- Sosyal aktivitelere yer verilmesi,
- Verimli çalışabilme ortamı ve koşulların sağlanabilmiş olması.

Her yıl gerçekleştirilen "Personel Memnuniyeti Anketi" ile çalışanların memnuniyeti ölçülmekte ve geliştirilmesi gereken alanlar tespit edilerek iyileştirici önlemler alınmaktadır.

Şirketimizde hiçbir hal ve koşulda, kişilerin etnik kökenine, cinsiyetine, rengine, ırkına, dinine ve diğer inanışlarına bağlı olarak ayrımcılık yapmamaktayız. Bununla ilgili olarak şirket yönetimine intikal etmiş herhangi bir şikâyet bulunmamaktadır.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler:

Mal ve hizmetlerin pazarlanması ve satışında müşteri memnuniyeti önemli ve vazgeçilmez hedeflerimiz arasındadır. Bunu sağlayabilmek için şirket içi prosedürlerimiz oluşturulmuş ve uygulanmaktadır. Müşteri ve tedarikçilerle ilgili olarak ziyaretlerde düzenlenerek ve ara sıra müşteri memnuniyet anketleri düzenlenerek onların beklentileri öğrenilmekte ve bunlara çözüm yolları aranmaktadır. Bu çalışmaların bir sonucu olarak 2004 yılında ISO 9001: 2000 belgesi almıştır.

Ürün Tedarik ve Dağıtım Yapısı:

Şirket, BT sektöründe ana dağıtıcı ("broadline distribütör") olarak, tedarikçilerden BT ürünlerini belirli fiyat ve vadelerde satın almakta ve bu ürünleri daha sonra son kullanıcıya satacak olan satış kanalına satmaktadır. Şirket, yakın gelecekte son kullanıcıya doğrudan ulaşacak bir satış yapısının içine girmeyi planlamamaktadır.

Tedarikçiler:

Şirket'in donanım ve yazılım ürünleri tedarikçileri iki ana gruba ayrılmaktadır. Şirket'in iş hacminin yaklaşık %90'ı bu uluslararası şirketlerin ürünlerinden sağlanmaktadır.

17. Sosyal Sorumluluk:

Topluma, doğaya ve çevreye, ulusal değerlere, örf ve adetlere saygılıyız, şeffaflık ilkimiz ışığında pay ve menfaat sahiplerine, şirketimizin hak ve yararlarını da gözeterek şekilde zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir, kolay erişilebilir durumda şirket yönetimi, finansal ve hukuki durumu ile ilgili güvenilir bilgi sunarız, Türkiye Cumhuriyeti yasalarına bağlıyız; tüm işlemlerimizde ve kararlarımızda yasalara uygun hareket ederiz. Dönem içerisinde çevreye verilen zararlardan dolayı şirket aleyhine açılan bir dava bulunmamaktadır.

BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeleri:

Yönetim Kurulu	Unvanı	İcrada Görevli/Değil
Nevres Erol Bilecik	Başkan	İcrada Görevli
Salih Baş	Başkan Yardımcısı	İcrada Görevli Değil
Atilla Kayalıoğlu	Üye/Genel Müdür	İcrada Görevli
Ayşe İnci Bilecik	Üye	İcrada Görevli Değil
Halil Duman	Üye	İcrada Görevli

Yönetim Kurulu'nda bağımsız üye bulunmamakta olup şirket ana sözleşmesinde bağımsız üye seçimi öngörülmemiştir. Her yıl yapılan olağan genel kurul toplantılarında Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerine şirket konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmak ve bu nevi işleri yapan şirketlerde ortak olabilmek ve diğer işlemleri yapabilmeleri için Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335. maddeleri uyarınca izin verilmektedir. Şirketin iştirak ettiği diğer şirketlerin Yönetim Kurul'larında üyelikleri söz konusudur. Bu şirketler, bilişim sektöründe faaliyet gösteren, ancak farklı alanlarda uzmanlık alanlarına sahip olduklarından yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka şirketlerde de görev yapmalarına izin verilmektedir.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri:

Şirket ana sözleşmesinin " Yönetim Kurulu ve Süresi"ni düzenleyen 9. maddesine göre Yönetim Kurulu üyelerinde aranacak asgari ve temel nitelikler belirlenmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinin tamamı SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV. bölümü'nün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.3 maddelerinde sayılan niteliklerin tamamına sahiptir.

20. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri:

Şirketimizin misyonu " Bilgisayar kanalındaki tüm şirketlere değişen ihtiyaçlarına göre bilişim ürünlerinin ana tedarik merkezi olarak hizmet vererek liderliğini sürdürmektir." Bu tanım Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olup, şirketin internet sitesi ile kamuoyuna açıklanmıştır.

Şirketimizin vizyonu ise " Kanalın tüm ürün ihtiyaçlarını tek noktadan karşılayabilen bir IT Dağıtım Şirketi " olmaktadır.

Yöneticiler her yıl stratejik iş planı yaparak yönetim kuruluna sunarlar ve Ocak ayının ilk haftası onaylanarak yürürlüğe girer. Aralık başından itibaren hazırlanmaya başlanan stratejik iş planı, gider ve gelir bütçeleri, her ay düzenli olarak toplanan Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmektedir.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması:

Risk yönetimi şirketimizin sürekli faaliyetleri içinde önemli bir yer tutmaktadır. Şirketimizin karşı karşıya olduğu veya karşılaşması muhtemel bütün risklerin tanımlanması ve izlenmesi risk yönetiminin temel hareket noktasıdır. Yöneticilerimiz risk yönetimini iyileştirici ve geliştirici uygulamaları sürekli olarak şirkette uygulanabilir hale getirmeyi hedeflemişlerdir. Şirketimizin mevcut ve muhtemel riskleri temelde şu şekilde sınıflandırılmaktadır:

a- Alacak Riski: Dağıtım yapısı içerisinde klasik bayi olarak nitelendirilen bayi kanalının sermaye yapısı düşüktür. 5000 civarında olduğu düşünülen bu grup bayiler sık sık el değiştirdiği gibi açılıp, kapanma oranları da oldukça yüksektir. Şirket Türkiye'de bilgisayar alımı ve satımı yapan hemen hemen her kuruluşu mal satmaktadır.

b- Ürün Teknolojilerinin Sürekli Yenilenmesi: Faaliyet gösterilen sektörün en büyük özelliği, ürünlerin teknolojilerinin ve fiyatlarının sürekli olarak değişmesi ve yenilenmesidir. Stok devir hızlarını bu değişime uyarlayamayan firmalarda zarar oluşma riski yüksektir.

c- Sektörel Yoğun Rekabet ve Kar Marjları: Faaliyet gösterilen sektördeki üretici firmalar, markalar bazında dünya çapında yoğun rekabet içerisindedirler. Üretici firmaların bu rekabet ortamı ulusal pazarda da fiyatlara yansımaktadır. Finans yapısı ve maliyet yapıları güçlü olmayan firmalar için bu durum oldukça risk taşımaktadır.

d- Kur Riski: Bilişim teknolojileri ürünlerinin büyük bir çoğunluğu ya yurtdışından ithal edilmekte ya da yurt içinden döviz cinsinden alınmaktadır. Ürünler alınırken genelde yabancı para birimi cinsinden borçlanılmakta ve ödemeleri bu para birimlerine göre yapılmaktadır. Satış politikalarını ürün giriş para birimi üzerinden yapmayan firmalar kur artışlarında zarar riski ile karşı karşıya kalmaktadırlar.

e- Üretici firmaların distribütörlük atamalarında münhasırlık yoktur: Üretici firmalar ile yapılan distribütörlük anlaşmalarında karşılıklı münhasırlık ilişkisi yoktur. Üretici firmalar distribütörlük atamalarında, pazarın koşullarına göre başka bir distribütörlük atayabileceği gibi, aynı zamanda distribütör firmalarda diğer üretici firmalar ile distribütörlük anlaşmaları imzalayabilirler.

f- İthalat rejimlerinde yapılan değişiklikler: Hükümetlerin dönem dönem ithalat rejimlerinde yapmış oldukları değişiklikler ithalatı olumlu yönde etkilediği gibi bazen de olumsuz yönlerde etkilemektedir.

Şirket içerisinde gerek yukarıda sayılan riskler, gerekse şirketim tüm varlık ve borçlarının kontrolleri için İç Denetim ve Yatırımcı İlişkileri departmanı kurulmuş olup, direkt Yönetim Kurulu Başkanı'na bağlı çalışmaktadır.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve sorumlulukları:

Şirketin ana sözleşmesinde yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerinin yetki ve sorumluluklarına Türk Ticaret Kanunu hükümlerine atıfta bulunmak suretiyle yer verilmiştir.

23. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim Kurulu 01.01.2009 - 31.03.2009 dönemi içerisinde 3 kez toplanmıştır. Toplantıya ilişkin gündem ve bildirimler Yönetim Kurulu Üyelerine daha önce bildirilmektedir. İletişim Yönetim Kurulu Başkanı sekreteri tarafından yapılmaktadır.

Görüşülen tüm konular karara bağlanamazken karar alınan konularındaki tutanaklar kamuoyuna açıklanmamaktadır. Öte yandan, Yönetim Kurulunda karara bağlanan önemli konuların tümü Özel Durum Açıklamasıyla kamuoyuna duyurulmaktadır.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı:

Yönetim Kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335 maddeleri ile ilgili olarak şirketle mukavele yapma yasağı ve rekabet yasağı konusunda genel kurul tarafından izin verilmiştir.

25. Etik Kurallar:

Şirket yönetim kurulu tarafından çalışanlar için etik kurallar oluşturulmuştur. Bu kurallar şirketin internet adresi olan www.index.com.tr adresindeki yatırımcı köşesinde şirketin halka açılış sırasında yayımlanan izahnamesinde yer almıştır.

26. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı:

Şirketimizde denetimden sorumlu komite Salih Baş ve Ayşe İnci Bilecik'ten oluşmuştur. 2009 yılı içinde 1 kez toplantı yapmıştır. Denetim komitesi şirketimizin muhasebe sistemi ve finansal bilgilerinin denetimleri, incelenmesi, düzenlenen mali tabloların gerçek mali durumu yansıtıp yansıtmadığının kontrol edilmesi, genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine ve mali mevzuata uygunluğunun araştırılması faaliyetlerinde bulunmuştur.

Yönetim Kurulu'nda bağımsız üye bulunmadığından, komite üyeleri de bağımsız değildir. İcracı yönetim kurulu üyeleri komitelerde görev almamıştır. Şirket yönetim kurulu'nun 29.04.2009 tarihinde yapmış olduğu toplantıda Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmasına ve komite başkanı olarak yönetim kurulu üyelerinden Salih Baş'ın, komite üyeleri olarak da yönetim kurulu üyelerinden Ayşe İnci Bilecik ve Halil Duman 'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

27. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim Kurulu üyelerine ücret ödenmemektedir. Yönetim Kurulunda Başkanı, Başkan Yardımcısı ve Üye olan İcra Kurulu Başkanı'na Genel Müdüre ve Genel Müdür Yardımcısına görevleri ile ilgili olarak ayrıca aylık ücret ödenmektedir.

Şirket, herhangi bir yönetim kurulu üyesine ve yöneticilerine borç veya lehine kefalet gibi teminatlar vermemiş, kredi ve üçüncü bir kişi aracılığıyla şahsi kredi adı altında kredi kullandırmamıştır.