

3.1.4 Yönetim Kurulu Komiteleri ve Yatırımcı İlişkileri

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu'nun Görev ve Yetkileri" başlıklı 9'uncu maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu bünyesinde TTK, SPKn, SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre gerekli komiteler oluşturulur. Komitelerin oluşumu, görev alanları, çalışma esasları, hangi üyelerden oluşacağı ve yönetim kurulu ile ilişkileri TTK, SPKn, SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır.

SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri arasındaki 4.5.1. numaralı ilke uyarınca Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen "Denetimden Sorumlu Komite", "Riskin Erken Saptanması Komitesi", "Kurumsal Yönetim Komitesi", "Aday Gösterme Komitesi" ve "Ücret Komitesi" oluşturulur. Ancak Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir "Aday Gösterme Komitesi" ve "Ücret Komitesi" oluşturulamaması durumunda, "Kurumsal Yönetim Komitesi" bu komitelerin görevlerini yerine getirir.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 5'inci maddesinin 4'üncü fıkrasında, paylarının ilk defa halka arz edilmesi ve/veya borsada işlem görmeye başlaması için SPK'ya başvuran şirketlerin, paylarının borsada işlem görmeye başlaması sonrasında yapılacak ilk genel kurul tarihi itibarıyla gerekli uyumu sağlaması zorunlu kılınmıştır.

Şirket tarafından alınan 03.09.2024 tarih ve 49/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca, Yönetim Kurulu bünyesinde,

- Kurumsal Yönetim Komitesi,
- Riskin Erken Saptanması Komitesi ve
- Denetimden Sorumlu Komite

oluşturulmuş ve "komitelerin çalışma usul ve esasları belirlenmiştir. Şirket Yönetim Kurulu bünyesinde ayrı bir "Aday Gösterme Komitesi" ve "Ücret Komitesi" oluşturulmamış olup, bu komitelerin görevlerinin "Kurumsal Yönetim Komitesi" tarafından yerine getirilmesini öngörülmüştür. Güncel durum itibarıyla, Yönetim Kurulu'nun 18.06.2025 tarih ve 37/2 sayılı kararı ile Yönetim kurulu bünyesinde bulunan komitelere ilişkin atamaların gerçekleştirildiği tespit edilmiştir.

Ayrıca, SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11'inci maddesi uyarınca, payları ilk kez halka arz edilmek üzere SPK'ya başvuran ortaklıkların, paylarının Borsa'da işlem görmeye başlama tarihinden itibaren altı ay içerisinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nü oluşturma ve bölümün doğrudan bağlı olarak çalışacağı yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisini belirleme yükümlülüğü bulunmaktadır. Yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisinin; "Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı"na sahip olması,

ortaklıkta tam zamanlı yönetici olarak çalışıyor olması ve kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmesi zorunludur. SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca belirlenen üçüncü grupta yer alan ortaklıkların yatırımcı ilişkiler bölümü yöneticisinin ise, "Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı"nın herhangi birine veya sadece "Sermaye Piyasası Faaliyetleri Temel Düzey Lisansı"na sahip olması yeterlidir.

Böylelikle Şirket'in, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamak ve Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini temin etmek üzere bünyesinde gerekli komiteleri oluşturduğu fakat yatırımcı ilişkileri bölümünü oluşturmadığı ve yatırımcı ilişkileri bölüm yöneticisini atamadığı görülmüştür. Yapılan incelemeler neticesinde, Şirket'in yönetim kurulu komiteleri açısından gerekli uyumu sağladığı, yatırımcı ilişkileri bölümü açısından ise Şirket paylarının halka arzını takip eden 6 ayın sonuna kadar uyum süreci bulunduğu için mevzuata aykırı herhangi bir husus bulunmadığı sonuç ve kanaatine ulaşılmıştır.

3.1.5 Yönetim Kurulu Toplantıları

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu ve Süresi" başlıklı 7'nci maddesine ve "Yönetim Kurulu'nun Görev ve Yetkileri" başlıklı 9'uncu maddesine göre, Yönetim Kurulu toplantıları, şirket işleri ve işlemleri gereklilik gösterdikçe ayda bir kereden az olmamak üzere yapılır ve Yönetim Kurulu, Şirket merkezinde veya Türkiye'nin herhangi bir şehrinde toplanabilir.

Yönetim Kurulu üyeleri arasından bir başkan ve başkan olmadığı zaman onun yerine görev yapmak üzere bir başkan vekili seçilir.

Yönetim Kurulu toplantılarında toplantı ve karar yeter sayıları bakımından TTK'nın ve sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümleri uygulanır. Buna göre yönetim kurulu, şirketin iş ve işlemleri lüzum gösterdikçe, üye tam sayısının çoğunluğuyla toplanır ve toplantıda bulunan üyelerin çoğunluğu ile karar alınır. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunur.

Üyelerden hiçbirisi toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, Yönetim Kurulu kararları, üyelerden birinin belirli bir konuda yaptığı, karar şeklinde yazılmış önerisine, en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir.

Yönetim Kurulu toplantıları fiziken ya da elektronik ortamda yapılabilir. Şirket'in Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, TTK'nın 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda şirket sözleşmesinin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.



Şirket'in 2022, 2023, 2024 ve 2025 yıllarına ait işbu Rapor tarihine kadar alınan yönetim kurulu kararlarının incelenmesi neticesinde, Şirket yönetim kurulunun TTK ve Esas Sözleşme'de belirtilen toplantı ve karar nisaplarına uygun olarak toplandığı ve karar aldığı tespit edilmiştir. Söz konusu yönetim kurulu karar tutanaklarında herhangi bir üyenin çekimser kaldığı ya da şerh düştüğü bir karara rastlanmamıştır.

3.2 KOTASYON YÖNERGESİ'NİN 7'NCİ MADDESİNİN 5'İNCİ FIKRASI KAPSAMINDA YAPILAN AÇIKLAMALAR

Kotasyon Yönergesi'nin 7'nci maddesinin beşinci fıkrası kapsamında tarafımıza sunulan bilgi ve belgeler çerçevesinde yapılan inceleme sonucunda; Şirket'in (i) yönetim kurulu üyelerinin ve (ii) genel müdürünün, sermaye piyasası mevzuatında ve 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda yer alan suçlar, 26 Eylül 2004 tarih ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282'nci maddesinde düzenlenen suçlardan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçları ve ödünç para verme işleri hakkındaki mevzuata aykırılıktan kaynaklanan suçlar, devletin güvenliğine karşı suçlar, anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikap, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, bilişim sistemini engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme gibi suçlardan hüküm giymemiş olması şartını sağladıkları; ayrıca, TCK 53'üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmış olmadıkları tespit edilmiştir.

Konuya yönelik inceleme, (i) Şirket'in yönetim kurulu üyelerinin ve (ii) genel müdürünün T.C. Adalet Bakanlığı Adli Sicil ve İstatistik Genel Müdürlüğü'nden alınan adli sicil kaydı ve adli sicil arşiv kaydı belgeleri ile ilgili kişilerin e-devlet sistemi üzerinden T.C. Adalet Bakanlığı dava dosyası sorgulamalarına ilişkin ekran görüntüleri çerçevesinde gerçekleştirilmiştir. Söz konusu kişiler hakkında Kotasyon Yönergesi'nin 7'nci maddesinin 5'inci fıkrasında belirtilen konular kapsamında dava bulunmadığı değerlendirilmiş olup, bu değerlendirme uyarınca Şirket paylarının kotasyonuna engel herhangi bir husus teşkil etmediği sonucuna varılmıştır.

4. GENEL KURUL

Esas Sözleşme'nin "Genel Kurul" başlıklı 12'nci maddesine göre, Şirket genel kurulu, TTK ve sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine göre olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul, Şirket'in faaliyet döneminin sonundan itibaren üç ay içinde ve yılda en az bir defa toplanır. Olağanüstü genel kurul toplantıları ise Şirket işlerinin icap ettiği hallerde ve zamanlarda yapılır.

Genel kurul toplantı yeri Şirket merkezidir. Ancak yönetim kurulu, genel kurulu Şirket merkezinin bulunduğu şehrin elverişli başka bir yerinde toplantıya çağırabilir. Genel kurul toplantıya, Şirket'in internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen diğer yerlerde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılır. Genel kurul toplantı ilanı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere genel kurul toplantı tarihinden asgari üç hafta önce yapılır.

Şirket'in yapılacak olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantılarında (A) grubu pay sahiplerinin sahip oldukları her bir (A) grubu pay için 5 (beş) oy hakkı, (B) grubu pay sahiplerinin sahip oldukları her bir (B) grubu pay için ise 1 (bir) oy hakkına sahiptir.

Genel Kurul toplantılarında hissedarlar kendilerini diğer hissedarlar veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Şirkette hisse sahibi olan temsilciler kendi oylarından başka temsil ettikleri hissedarın sahip olduğu oyları da kullanmaya yetkilidirler. Vekaleten oy verme işlemlerinde sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili mevzuata uyulur. Yetki belgelerinin şeklini mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu tayin ve ilan eder. Genel Kurul toplantıları ve bu toplantılardaki karar nisabında, Türk Ticaret Kanunu hükümlerine, Sermaye Piyasası mevzuatı hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulunun kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Şirket'in genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, TTK'nın 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Şirket'in olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında Ticaret Bakanlığını temsilen bakanlık temsilcisinin görevlendirilmesinde TTK hükümleri ile Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Bakanlık Temsilcileri Hakkında Yönetmelik'in ilgili hükümleri uygulanır.

Şirket'in 2022, 2023 ve 2024 yıllarına ait incelenen genel kurul tutanaklarının incelenmesi neticesinde, Şirket genel kurulunun TTK ve Esas Sözleşme'de belirtilen toplantı ve karar nisaplarına uygun olarak toplandığı ve karar aldığı tespit edilmiştir. Söz konusu genel kurul karar tutanaklarında herhangi bir üyenin çekimser kaldığı ya da şerh düştüğü bir karara rastlanmamıştır.

5. DENETİM

Şirket, hem bir kamu iştiraki olması hem de yüksek düzeyde düzenlemelere tabi bir alan olan faktoring sektöründe faaliyet göstermesi nedeniyle birçok farklı düzenleme ile denetime tabi kılınmıştır. TTK, SPKn, Faktoring Kanunu ve sair düzenlemeler uyarınca Şirket'in; (i) finansal raporların bağımsız denetimine, (ii) Sayıştay denetimine, (iii) KAYİK denetimine ve (iv) bilgi sistemleri denetimine tabi olduğu tespit edilmiştir.

5.1 FİNANSAL RAPORLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Bağımsız Denetim" başlıklı 10'uncu maddesi uyarınca Şirket'in ve mevzuatta öngörülen diğer hususların denetimi hakkında TTK'nın, Faktoring Kanunu'nun,

faktoring şirketlerine ilişkin olarak BDDK tarafından çıkarılan düzenlemelerin ve sermaye piyasası mevzuatının ilgili hükümleri uygulanır.

Şirket, Sermaye Piyasası mevzuatı, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ile Türk Ticaret Kanunu hükümlerinde belirtilen nitelikleri haiz olan ve Genel Kurul tarafından her yıl için seçilen denetçi tarafından denetlenir.

Faktoring Yönetmeliği'nin "*Bağımsız Denetim*" başlıklı 16'ncı maddesi ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik uyarınca Şirket, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("**KGK**") tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek, finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Bu kapsamda faktoring şirketlerinin yıl sonu konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını, genel kurulca onaylanmalarını müteakip 7 gün içerisinde bağımsız denetim raporu ile internet sitelerinde yayımlayarak 5 yıl boyunca kullanıcıların ulaşımına açık tutması gerektiği düzenlenmektedir.

Bu kapsamda Şirket'in yıllık ve 6 aylık ara dönem olmak üzere düzenli surette finansal tablolarının bağımsız denetimini gerçekleştirdiği, bağımsız denetim raporlarını internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("**KAP**") ilan ettiği tespit edilmiştir. Bu kapsamda Şirket'in finansal tablolarının bağımsız denetimi kapsamında mevzuata aykırı herhangi bir işleminin bulunmadığı kanaatine varılmıştır.

Ayrıca, sermaye piyasası mevzuatı düzenlemeleri çerçevesinde Şirket paylarının ilk halka arzına ilişkin izahnamede yer alması planlanan 31.12.2022, 31.12.2023 ve 31.12.2024 tarihlerinde sona eren mali yıllara ve 30.06.2025 tarihinde sona eren ara döneme ilişkin bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşlar ve sorumlu denetçiler aşağıdaki tabloda belirtildiği gibidir.

Finansal Dönem	Denetim Şirketi	Sorumlu Denetçi
31.12.2022, 31.12.2023 ve 31.12.2024 tarihlerinde sona eren mali yıllar ve 30.06.2025 tarihinde sona eren ara dönem	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Tolga Özdemir

5.2 SAYIŞTAY DENETİMİ

Türkiye Cumhuriyeti Anayasası'nın 165'inci maddesi uyarınca sermayesinin yarısından fazlası doğrudan doğruya veya dolaylı olarak Devlete ait olan kamu kuruluş ve ortaklıklarının Türkiye Büyük Millet Meclisince denetlenmesi esasları kanunla düzenlenmektedir. 6085 sayılı Sayıştay Kanunu'nun 4'üncü maddesi uyarınca, sermayesinde doğrudan veya dolaylı olarak kamu payı olan özel kanunlar veya Cumhurbaşkanlığı kararnameleri ile kurulmuş anonim ortaklıklar Sayıştay tarafından denetlenir.



Şirket'in sermayesini temsil eden payların %92,10'una Vakıfbank'ın sahip olması nedeniyle Şirket, her yıl Sayıştay tarafından denetlenmekte ve bu hususta yine Sayıştay tarafından bir rapor tesis edilmektedir. Bu denetim; hesap ve işlemlerinin kanunlara ve diğer hukuki düzenlemelere uygunluğunu tespit etmek; mali rapor ve tablolarının kamu idaresinin tüm faaliyet ve işlemlerinin sonucunu doğru ve güvenilir olarak yansıttığına ilişkin makul güvence elde etmek; kamu idaresinin ulusal ekonomiye faydalı olabilmesi için özerk bir tarzda, ekonominin kuralları ve ekonomik gerekler dâhilinde, verimlilik ve kârlılık ilkeleri doğrultusunda yönetilip yönetilmediğini, faaliyetlerinin mevzuata, uzun vadeli kalkınma planına ve planın uygulama programlarına uygunluğunu tespit etmek; mali yönetim ve iç kontrol sistemlerini değerlendirmek, idarenin bilançosu ile kâr veya zarar tablosunun Türkiye Büyük Millet Meclisine sunulmasına esas denetim raporunu üretmek amacıyla yürütülmektedir.

Sayıştay tarafından düzenlenen; 2022 yılına ilişkin Ekim 2023 tarihli denetim raporu ve 2023 yılına ilişkin Ekim 2024 tarihli denetim raporu kapsamında Şirket'in; Şirket yapısının, cari bilgilerinin, işletme bütçesinin, insan kaynaklarının, tedarik durumunun, giderler dengesinin, içinde bulunduğu faaliyetlerin, iştiraklerin ve finansal tablolarının denetlendiği görülmüştür.

Sayıştay Raporunun “Denetim Görüşü” başlıklı 6'ncı bölümünde Sayıştay tarafından; Şirket'in 2022 ve 2023 yılına ilişkin mali rapor ve tablolarının tüm önemli yönleriyle doğru ve güvenilir bilgi içerdiği kanaatine varılmıştır.

5.3 KAYİK DENETİMİ

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından 26.12.2012 tarih ve 28509 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bağımsız Denetim Yönetmeliği ile Kamu Yararını ilgilendiren Kuruluşlar (“KAYİK”), bağımsız denetime tabi kılınmıştır. KGK tarafından halka açık şirketler, bankalar, sigorta, reasürans ve emeklilik şirketleri, faktoring şirketleri, finansman şirketleri, finansal kiralama şirketleri, varlık yönetim şirketleri, emeklilik fonları, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununda tanımlanmış olan ihraççılar ve sermaye piyasası kurumları ile faaliyet alanları, işlem hacimleri, istihdam ettikleri çalışan sayısı ve benzeri ölçütlere göre önemli ölçüde kamuoyunu ilgilendirdiği için KGK tarafından bu kapsamda değerlendirilen kuruluşların KAYİK olduğu belirlenmiştir.

KAYİK statüsünde yer alan kuruluşlar, KGK'nın yetki ve denetiminde olmak üzere Türkiye Denetim Standartları çerçevesinde bağımsız denetime tabi tutulmaktadır. Bu kuruluşlar yalnızca KGK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları ve sorumlu denetçiler tarafından denetlenebilir. KAYİK kapsamındaki şirketler, kurum, kuruluş ve işletmelerin münferit ve konsolide finansal tabloları Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun şekilde hazırlanması zorunludur. Bu kapsamda Şirket'in yıllık ve 6 aylık ara dönem olmak üzere düzenli surette finansal tablolarının bağımsız denetimini gerçekleştirdiği, bağımsız denetim raporlarını internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (“KAP”) ilan ettiği tespit edilmiştir. Bu kapsamda Şirket'in finansal tablolarının KAYİK uyarınca bağımsız denetimi kapsamında mevzuata aykırı herhangi bir işleminin bulunmadığı kanaatine varılmıştır.

5.4 BİLGİ SİSTEMLERİNİN YÖNETİMİNE VE DENETİMİNE İLİŞKİN TEBLİĞE UYUM

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'in 14'üncü maddesi uyarınca Şirket, bilgi sistemleri yönetimi kapsamında yer alan faaliyet, süreç, yazılım, donanım gibi bilgi sistemi unsurları ile bu sistem ve süreçler dâhilinde tesis edilen iç kontrollerin bağımsız denetim kuruluşları tarafından değerlendirilmesi sonucunda, söz konusu iç kontrollerin etkinliği, yeterliliği ve uyumluluğu hakkında görüş oluşturulması ve sonuçların rapora bağlanması ile yükümlü kılınmıştır. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'in 14'üncü maddesi kapsamında, bilgi sistemleri denetimi üç yılda bir yapılmaktadır.

Şirketin bilgi sistemleri denetimi ve denetim sonuçlarının BDDK'ya raporlanması I'inci fıkradaki tanımla sınırlı olmak üzere, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından belirlenen standartlara uygun olarak Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmeliği'nin ("BSDHY") denetim ile ilgili beşinci bölümünde belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde, bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilir.

Şirkette gerçekleştirilen denetim sonucunda BSDHY'nin 5'inci ve 7'nci maddelerinde belirtilen hükümler ile 34'üncü maddesinde belirtilen görüş çeşitleri çerçevesinde; olumlu, şartlı veya olumsuz görüşe varılması veya görüş bildirmekten kaçınmayı gerektirecek şartların varlığı hallerinde, verilecek görüşe göre BSDHY ekinde yer verilen örneklerle uygun olarak denetim mektubu düzenlenmektedir.

Anılan düzenlemeler kapsamında, Şirket'in 2023 yılı içerisinde bilgi sistemleri yönetimi üzerinde bağımsız denetim gerçekleştirilerek mevzuata uyum sağlandığı ve yapılan denetim sonrasında olumlu görüş bildirildiği tespit edilmiştir.

6. RUHSATLAR, İZİNLER VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket'in faaliyetlerine yönelik alınması gerekli, Şirket'in faaliyetlerini doğrudan etkileyebilecek derecede önemli izin veya ruhsatlar (i) işyeri açma ve çalışma ruhsatları, (ii) Kuruluş ve faaliyet izin belgesi, (iii) BDDK tarafından getirilen yükümlülüklerle uyum, (iv) Faktoring mevzuatı tarafından getirilen yükümlülüklerle uyum, (v) MASAK mevzuatı tarafından getirilen yükümlülüklerle uyum ve (vi) Sosyal Güvenlik ve İş Sağlığı ve Güvenliği olarak tasnif edilmiştir.

Anılanlar dışında, Şirket'in alması gereken ve almaması durumunda işlerini önemli ve olumsuz mahiyette etkileyebilecek başka bir resmi izin, ruhsat veya yükümlülüğün bulunmadığı kanaatindeyiz.

6.1 İŞYERİ AÇMA VE ÇALIŞMA RUHSATLARI

10.08.2005 tarih ve 25902 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmelik uyarınca yetkili idarelerden usulüne uygun olarak işyeri açma ve çalışma ruhsatı alınmadan işyeri açılmaz ve çalıştırılmaz. İşyeri açma ve çalışma ruhsatı alınmadan açılan

işyerleri, yetkili idareler tarafından kapatılır. Yetkili idare; Belediye sınırları ve mücavir alanlar dışı ile kanunlarda münhasıran il özel idaresine yetki verilen hususlarda il özel idaresini, büyükşehir belediyesi sınırları içinde büyükşehir belediyesinin yetkili olduğu konularda büyükşehir belediyesini, bunların dışında kalan hususlarda büyükşehir ilçe belediyesini, belediye sınırları ve mücavir alanlar içinde belediyeyi, organize sanayi bölgesi sınırları içinde organize sanayi bölgesi tüzel kişiliğini, endüstri bölgesi sınırları içinde T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nı ve teknoloji geliştirme bölgesi yönetici şirketi ile bölgede yer alan AR-GE ve tasarım faaliyetinde bulunan firmalar için T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı il müdürlüklerini ifade eder.

Adresi ve işleticisi aynı olan ve birden fazla faaliyet konusu bulunan işyerlerine, ana faaliyet dalı esas alınarak tek ruhsat düzenlenir. Tali faaliyet konuları ruhsatta ayrıca belirtilir. Aynı adreste bulunsa bile ana faaliyet konusu veya işletmecisi farklı olan işyerlerine ayrı ayrı ruhsat düzenlenir. İşyerlerinin depo olarak kullandıkları yerler, işyeri açma ve çalışma ruhsatında gösterilir.

Faaliyeti sırasında çevresinde bulunanlara biyolojik, kimyasal, fiziksel, ruhsal ve sosyal yönden az veya çok zarar veren veya vermesi muhtemel olan ya da doğal kaynakların kirlenmesine sebep olabilecek işyerleri "gayri sıhhi müessese" olarak tanımlanmakta ve gayri sıhhi müesseseler, faaliyetleri ve kapasiteleri açısından 1. sınıf, 2. sınıf ve 3. sınıf olarak üçe ayrılmaktadır. 1. sınıf gayri sıhhi müesseseler, konutlardan ve insan ikametine mahsus diğer yerlerden mutlaka uzak bulundurulmaları gereken müesseseler olarak tanımlanmakta olup, bu işyerleri için özel hüküm ve başvuru süreçleri getirilerek faaliyete geçme aşamasında 1. sınıf gayri sıhhi müessese ruhsatı alınması zorunlu kılınmıştır.

Bu kapsamda, söz konusu yönetmelikte belirlenen evrakların sunulması ve işyerinin belirli fiziki şartları taşıması şartları aranmaktadır. Aksi takdirde, yetkili idarelerden usulüne uygun olarak işyeri açma ve çalışma ruhsatı alınmadan işyeri açılmayacağı ve çalıştırılmayacağı, ruhsat alınmadan açılan işyerlerinin yetkili idareler tarafından kapatılacağı düzenlenmiştir.

Tarafımıza sağlanan belgeler kapsamında gerçekleştirdiğimiz incelemede, Şirket'in 2018 yılında merkez adresi olan Şerifali Mah., Bayraktar Bulvarı, No:62/4, Ümraniye, İstanbul için ve 18.08.2023 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde tescil edilen, aynı tarih ve 10896 sayılı TTSG ile ilan edilen adres değişikliği kapsamında İnkılap Mah., Dr. Adnan Büyükdeniz Cad., Akyaka Park, No:7A, İç Kapı No:29, Ümraniye, İstanbul merkez adresi için Ümraniye Belediyesi'nden almış olduğu, 98458308-045.01-E.8535 ve E-98458308-170.01-136637 sayılı muafiyet yazılarıyla beraber; 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve 6219 sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nun "Hukuki Rejim" başlıklı 18. maddesinin, "...14/06/1989 tarihli ve 3572 sayılı İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına Dair Kanun Hükmünde Kararnamenin Değiştirilerek Kabulüne Dair Kanunun 3 üncü maddesi, 26/05/1981 tarihli ve 2464 sayılı Belediye Gelirleri Kanununun 81 inci maddesi,.. Banka ve ortaklıkları hakkında uygulanmaz." hükmü gereği, işyeri açma izin harcı ödemekten ve **işyeri açma ve çalışma ruhsatı almaktan muaf olduğu anlaşılmıştır.**

6.2 KURULUŞ VE FAALİYET İZNI

Faktoring hizmetleri kapsamında ödünç para işlemleri ile ilgili 545 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname 1994 yılında yürürlüğe konulmuştur. 01.01.2006 tarihine kadar faktoring şirketlerinin denetimi ve gözetimi Hazine Müsteşarlığı tarafından gerçekleştirilmiştir. 1998 yılında kurulmuş olan Şirket faaliyet iznini Hazine Müsteşarlığı'nın 26.02.1998 tarihli, 8167 sayılı yazısı ile almıştır. 2006 yılında yürürlüğe konan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik ile faktoring şirketlerinin denetimi ve gözetimi BDDK'ya geçmiştir. BDDK'dan faaliyet izni alınması gerekliliği getirilmiştir.

Bu düzenlemeyi takiben, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 10.10.2006 tarihinde yayımladığı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre faaliyetlerine başlamışlardır.

13.12.2012 tarihli 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'na dayanarak hazırlanan 24.04.2013 tarihli "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik", 10.10.2006 tarihli yönetmeliği yürürlükten kaldırmıştır. **Faktoring Kanunu uyarınca, Faktoring şirketlerinin kuruluş şartları ve kurucularda aranan şartları sağlaması gerekmekte olup bu şartları sağlayan şirketlerin BDDK'dan kuruluş izni alması gerekmektedir.**

Kuruluş akabinde, faktoring şirketlerinin faaliyete geçebilmesi için ise aşağıda belirtilmiş olan şartları haiz olması gerekmektedir.

- (i) Sermayesinin nakit olarak ödenmiş ve planlanan faaliyetleri gerçekleştirebilecek düzeyde olması,
- (ii) Kurucuları tarafından Faktoring Kanunu'nun 5'inci maddede belirtilen asgari sermayenin yüzde beşi tutarındaki sisteme giriş payının genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere Maliye Bakanlığına bağlı muhasebe birimlerine yatırıldığına dair belgenin ibraz edilmesi,
- (iii) Uygun hizmet birimleri ile iç kontrol, muhasebe, bilgi işlem ve raporlama sistemlerinin kurulmuş, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulmuş ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlenmiş olması,
- (iv) Yöneticilerinin, Faktoring Kanunu'nda belirtilen nitelikleri haiz olması,

Kuruluş işlemlerinin mevzuat hükümlerine uygun şekilde gerçekleştirilmesinden ve Ticaret Siciline tescil ve ilan işlemlerinin tamamlanmasından, faaliyetlerine uygun hizmet birimleri ile iç kontrol, muhasebe, bilgi işlem ve raporlama sistemlerinin kurulmasından, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulmasından ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlenmesinden sonra kuruluş izni verilmesine ilişkin Kurul kararı tarihinden itibaren altı ay içinde faaliyet izni almak üzere BDDK'ya başvuru gerçekleştirilmesi gerekmektedir.

Şirket tarafından tarafımıza iletilen bilgi ve belgeler kapsamında, Şirket'in faktoring şirketlerinin denetiminin Hazine Müsteşarlığı'ndan BDDK'ya geçtiği tarihten önceki dönemde faaliyetlerini Hazine Müsteşarlığı'nın 26.02.1998 tarihli, 8167 sayılı yazısı ile ve

sonraki dönemde BDDK'nın 31 Ocak 2008 tarih ve 2457 sayılı kararı ile gerçekleştirdiği görülmüş ve Şirket'in faktoring faaliyeti gerçekleştirilmesi için gerekli izinleri haiz olduğu anlaşılmıştır.

6.3 BDDK TARAFINDAN GETİRİLEN YÜKÜMLÜLÜKLERE UYUM

Factoring Kanunu'nun 50'nci maddesi uyarınca, Şirket'in kuruluş ve faaliyet izninin gerekliliklerini sürekli bir biçimde yerine getirerek söz konusu izni muhafaza etmesi ve faktoring ilişkin BDDK düzenlemelerine uyum sağlaması gerekmektedir. Aşağıda yer verilen hususların gerçekleşmesi halinde, BDDK tarafından Şirket'in söz konusu izni iptal edilebilmektedir.

- (i) Faaliyet izninin alınmasını müteakip bir yıl içinde faaliyete geçilmemesi,
- (ii) Faaliyet izninin alındığı tarihten itibaren bir ay içinde Finansal Kurumlar Birliği'ne üye olunmaması ve bu yükümlülüğün Kurum tarafından yapılan uyarıdan itibaren bir hafta içinde yerine getirilmemesi,
- (iii) Adres değişikliğinin süresi içinde Kuruma bildirilmemesi ve yapılan yasal tebligata rağmen adresinde bulunulmaması,
- (iv) Faaliyetlere kesintisiz bir yıl süre ile ara verilmesi,
- (v) Ana faaliyet konuları dışında faaliyette bulunması
- (vi) 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre menkul kıymet ihracı, uluslararası piyasalardan ödünç para alınması, genel esaslar dâhilinde ortak ve ortaklıklarından, bankalardan, para piyasalarından ve organize piyasalardan fon sağlanması ve müşterilerin tasarruf finansman sözleşmelerinde taahhüt ettikleri tasarruf tutarları dışında mevduat veya her ne ad altında olursa olsun bir ivaz karşılığı para toplamış olması,
- (vii) Faaliyete son verilmesi,
- (viii) Şirket tarafından Kurumca istenen önlemlerin alınmaması veya alınan önlemlere rağmen sorunların Kurumca verilen uygun süre içinde giderilememesi ya da bu tedbirlerin alınması durumunda dahi sonuç alınamayacağı Kurumca belirlenmesi,
- (ix) Faktoring Kanunu'nun 5'inci maddesinin 1'inci fıkrasında aranan şartların ya da şirket ortaklarınca kurucularda aranan şartların kaybedilmesi,

Factoring Kanunu'nun "denetim, gözetim ve bilgi verme" başlıklı 17'nci maddesi uyarınca BDDK, faktoring şirketleri, faktoring şirketlerinin ortakları ve kontrol ettiği ortaklıklar ile bunların şubeleri ve ilgili diğer gerçek ve tüzel kişilerden Faktoring Kanunu hükümleri ile ilgili görececekleri bütün bilgileri gizli dahi olsa isteyebilecektir. Ayrıca BDDK, vergiyle ilgili kayıtlar dâhil olmak üzere tüm defter, kayıt ve belgelerini incelemeye yetkili olup, bilgi istenenler de istenilen bilgileri vermekle, defter, kayıt ve belgeleri incelemeye hazır bulundurmakla, tüm bilgi işlem sistemini denetim amaçlarına uygun olarak BDDK'nın yerinde denetim yapan meslek personeline açmakla, verilerin güvenliğini sağlamakla ve muhafaza etmek zorunda oldukları her türlü defter, belge ve karneler ile vermek zorunda bulundukları bilgilere ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlardaki kayıtlarını ve bu kayıtlara erişim veya kayıtları okunabilir hale

getirmek için gerekli tüm sistem ve şifrelerini inceleme için ibraz etmek ve işletmekle yükümlüdür. Faktoring şirketleri, faktoring şirketlerinin ortakları ve kontrol ettiği ortaklıklar, bu kapsamda, her türlü bilgi ve belgeyi vermek, defter ve belgelerini ibraz etmek ve incelemeye hazır tutmak zorundadır.

Şirket faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen incelemeler neticesinde, Şirket'in BDDK tarafından gözetilen yükümlülüklerini yerine getirdiği görülmüş olup, Şirket'in işlerini önemli ve olumsuz mahiyette etkileyebilecek mevzuata aykırı herhangi bir husus bulunmadığı anlaşılmaktadır.

6.4 FAKTORİNG MEVZUATI TARAFINDAN GETİRİLEN YÜKÜMLÜLÜKLERE UYUM

2008 yılı öncesinde faktoring işlemleri 06.10.1983 tarih ve 18183 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 90 Sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile düzenlenmekte iken 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi ve 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin 12'nci ve 13'üncü maddelerine dayanılarak BDDK tarafından Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik çıkartılmıştır. Anılan yönetmelik, 1.1.2008 tarihi itibarıyla yürürlüğe girecek şekilde, 10.10.2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

Anılan düzenleme değişikliği ile Türkiye'de kurulu finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri, bankalarca yapılan faktoring işlemleri ile katılım bankaları ve kalkınma/yatırım bankalarınca yapılan finansal kiralama işlemleri kanun kapsamına alınarak BDDK denetim ve gözetimine tabi kılınmıştır.

Faktoring işlemlerinin BDDK düzenlemelerine tabi kılınması sonrasında, Türkiye'de kurulu finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketlerinin söz konusu yönetmelik kapsamında intibak etmesi ve faaliyet izin belgesi alması zorunlu kılınmıştır. **Bu kapsamda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 2457 sayılı ve 31.08.2008 tarihli kararı ile Şirket'in Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca faktoring faaliyetlerinde bulunması uygun görülmüştür.**

2012 yılında ise 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu 13.12.2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak 13.12.2012 tarihi itibarı ile yürürlüğe girmiştir. Söz konusu kanunun 52. Maddesi ile 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında kararname yürürlükten kaldırılmıştır. Faktoring şirketleri, hali hazırda faaliyetlerini Faktoring Kanunu çerçevesinde BDDK'nın denetimi ve gözetiminde yürütmektedir.

6.4.1 Kuruluş ve Faaliyet Esnasında Korunması Gereken Şartlar

Faktoring Kanunu uyarınca Şirket'in yerine getirmekle ve korumakla yükümlü olduğu kuruluş şartları aşağıda sayılmıştır, buna göre faktoring şirketlerinin;



- (i) Anonim şirket şeklinde kurulması,
- (ii) Pay senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması,
- (iii) Ticaret unvanında "Faktoring Şirketi" ibaresinin bulunması,
- (iv) Kurucularının Faktoring Kanunu'nda belirtilen şartları haiz olması,
- (v) Yönetim kurulu üyelerinin Faktoring Kanunu'nun kurumsal yönetim hükümlerinde belirtilen nitelikleri ve planlanan faaliyetleri gerçekleştirebilecek mesleki tecrübeyi haiz olması,
- (vi) Nakden ve her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiş sermayesinin en az elli milyon Türk lirası olması,
- (vii) Ana sözleşmesinin Faktoring Kanunu hükümlerine uygun olması,
- (viii) BDDK'nın etkin denetimini engellemeyecek şeffaf ve açık bir ortaklık yapısına sahip olması,
- (ix) Öngörülen faaliyet konularına ait iş planlarını, kuruluşun mali yapısı ile ilgili projeksiyonlarını, ilk üç yıl için bütçe planını ve yapısal örgütlenmesini gösteren bir faaliyet programını ibraz etmesi,

gerekmektedir.

Yapılan incelemeler neticesinde Şirket'in söz konusu mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil edecek herhangi bir iş, işlem veya durumunun bulunmadığı anlaşılmıştır.

6.4.2 Kurucu ve Ortaklarda Aranılan Şartlar

Faktoring Kanunu uyarınca faktoring şirketlerinin kurucu ortaklarının sahip olması gereken şartlar sayılmıştır, buna göre faktoring şirketleri kurucu ortaklarının;

- (i) İcra ve İflas Kanunu veya diğer mevzuat hükümlerine göre müflis olmaması, konkordato ilan etmiş olmaması, uzlaşma suretiyle yeniden yapılandırma başvurusunun tasdik edilmiş olmaması ya da hakkında iflasın ertelenmesi kararı verilmiş olmaması,
- (ii) Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi uygulanan bankalarda veya bu kanunun yürürlüğe girmesinden önce Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiş olan bankalarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmaması veya kontrolü elinde bulundurmaması,
- (iii) Tasfiyeye tabi tutulan bankerler ile iradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan faktoring, finansal kiralama, finansman, tasarruf finansman ve sigorta şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmaması veya kontrolü elinde bulundurmaması,
- (iv) Taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar bile mülga 1/3/1926 tarihli ve 765 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis, 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca üç yıldan fazla hapis cezasıyla cezalandırılmamış olması veya mülga 25/4/1985 tarihli ve 3182 sayılı Bankalar Kanununun, mülga 18/6/1999 tarihli ve 4389 sayılı Bankalar Kanununun, bu Kanunun, 5411 sayılı Kanunun ve 28/7/1981 tarihli ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası

Kanununun ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuatın hapis cezası gerektiren hükümlerine muhalefetten yahut mülga 765 sayılı Kanun, 5237 sayılı Kanun veya diğer kanunlar uyarınca basit veya nitelikli zimmet, zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlâk kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçlarından, resmî ihale ve alım satımlara fesat karıştırma, suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçlarından veya Devletin şahsiyetine karşı işlenen suçlar ile egemenlik alametlerine ve organlarının saygınlığına karşı suçlardan, Devletin güvenliğine karşı suçlardan, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine ve milli savunmaya karşı suçlardan, Devlet sırlarını açığa vurma suçu ile Devlet sırlarına karşı suçlardan ve casusluktan, yabancı devletlerle olan ilişkilere karşı suçlardan, 12/4/1991 tarihli ve 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu kapsamındaki suçlardan, vergi kaçakçılığı suçlarından veya bu suçlara iştirakten hükümlü bulunmaması,

- (v) Taahhüt ettikleri sermaye miktarını karşılayabilir düzeyde mali güç ve itibara sahip bulunması,
- (vi) Tüzel kişi olması hâlinde ortaklık yapısının şeffaf ve açık olması,
- (vii) İşin gerektirdiği dürüstlük ve yeterliliğe sahip olması,

şartlarını haiz olması gerekmektedir.

Yapılan incelemeler neticesinde Şirket'in söz konusu mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil edecek herhangi bir iş, işlem veya durumunun bulunmadığı anlaşılmıştır.

6.4.3 Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür

Ayrıca, Faktoring Kanunu'nun 13'üncü maddesi uyarınca, Şirket'in yönetim kurulu, genel müdür dâhil üç kişiden az olamaz. Genel müdür, bulunmadığı hâllerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve genel müdür yardımcıları, yukarıda sayılan kurucuların haiz olması gereken şartlardan (i), (ii), (iii) ve (iv) bentlerinde sayılan şartlara sahip olmak zorundadır. Şirket genel müdürünün en az yedi yıl, genel müdür yardımcısının ise en az beş yıl olmak üzere işletmecilik veya finans alanında mesleki deneyime sahip olmaları ve ayrıca lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları şarttır. Genel müdür için aranan mesleki tecrübe şartı yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranacaktır.

Faktoring Kanunu uyarınca faktoring şirketlerinin faaliyet izni alabilmek için yerine getirmesi gereken şartlar aşağıda sayılmıştır, buna göre faktoring şirketlerinin;

- (i) Sermayesinin nakit olarak ödenmiş ve planlanan faaliyetleri gerçekleştirebilecek düzeyde olması,
- (ii) Kurucuları tarafından yukarıda sayılan kuruluş şartlarının (vi) bendinde belirtilen asgari sermayenin yüzde beşi tutarındaki sisteme giriş payının genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere Maliye Bakanlığına bağlı muhasebe birimlerine yatırıldığına dair belgenin ibraz edilmesi,

- (iii) Uygun hizmet birimleri ile iç kontrol, muhasebe, bilgi işlem ve raporlama sistemlerinin kurulmuş, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulmuş ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlenmiş olması,
 - (iv) Yöneticilerinin, bu Kanunda belirtilen nitelikleri haiz olması,
- şartlarını yerine getirmesi gerekmektedir.

Yapılan incelemeler neticesinde Şirket'in yönetim kurulu üyelerinin ve genel müdürünün söz konusu mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil edecek herhangi bir iş, işlem veya durumunun bulunmadığı anlaşılmıştır.

6.4.4 Risk Yönetimi ve Koruyucu Düzenlemeler

Factoring Kanunu'nun 15'inci maddesi ile maruz kalınan risklerin tespiti, tahlili, izlenmesi, ölçülmesi ve değerlendirilmesi amacıyla BDDK'nın sınırlamalar ve standart oranlar belirlemek suretiyle gerekli düzenlemeleri yapmaya ve bunlar hakkında her türlü tedbiri almaya yetkili olduğu düzenlenmiştir. Şirket, yapılan düzenlemelere uymak, belirlenen sınırlamaları ve standart oranları hesaplamak, tutturmak ve idame ettirmek ve bunlara ilişkin olarak BDDK tarafından istenen tedbirleri belirlenen süreler içinde almak ve uygulamakla yükümlüdür.

Factoring Yönetmeliği'nin 12'nci maddesi uyarınca, Şirket özkaynaklarının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 ("Standart Oran") olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. BDDK, Şirketin aktif yapısını ve mali bünyesini dikkate alarak Standart Oranın artırılmasını veya şirket bazında farklı oranlar uygulanmasını kararlaştırabilir. Standart Oranı sağlayamayan şirketler ise, bu oranı tutturuncaya kadar yeni bir faktoring sözleşmesi yapamaz.

Ayrıca Faktoring Kanunu ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik uyarınca, faktoring şirketleri tarafından,

- (i) Anapara, faiz veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen alacakların en az %20'si oranında
- (ii) Anapara veya faizin ya da her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsilinin gecikmesi 180 günü geçen, ancak 1 yılı geçmeyen alacakların en az %50'si oranında
- (iii) Anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan alacakların %100'ü oranında

özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Yapılan incelemeler neticesinde Şirket'in söz konusu mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil edecek herhangi bir iş, işlem veya durumunun bulunmadığı anlaşılmıştır.



6.4.5 Esas Sözleşme Değişikliği ve Sermaye Artırımına İlişkin Düzenlemeler

Factoring Kanunu'nun "Ana Sözleşme Değişiklikleri" başlıklı 10'uncu maddesi gereği, factoring şirketlerinin esas sözleşmelerinde yapılacak değişiklikler öncesinde BDDK'ya bilgi verilmesi gerekmektedir. BDDK'nın esas sözleşme değişiklikleri ile ilgili olarak on beş iş günü içinde olumsuz görüş bildirmediği takdirde, bu değişiklikler factoring şirketlerin genel kurul gündemine alınır ve genel kurul sonucu BDDK'ya bildirilir. Factoring Yönetmeliği'nin esas sözleşme değişiklikleri ve sermaye artırımını düzenleyen 7'nci maddesinde ise, Factoring Kanunu'nun 10'uncu maddesi gereği BDDK'ya gönderilecek esas sözleşme tadil tasarılarının, konu ile ilgili yönetim kurulu kararının bir örneği ile gönderilmesi gerektiği, sermaye artırımına ilişkin esas sözleşme değişikliklerinde ise bir önceki sermayenin ödendiğinin tespitine ilişkin rapor, sermaye artırımın iç kaynaklardan gerçekleştiriliyor olması halinde iç kaynakların sermayeye ilave edilebilirliğine ilişkin tespit raporu, iç kaynaklara başvurulmadan gerçekleştirilecek sermaye artırımlarında ise arttırılacak tutarın her türlü muvazaadan arı olarak nakden ödeneceğine ilişkin beyanının da BDDK'ya gönderilmesi gerektiği düzenlenmiştir.

Şirket, 28 Ağustos 2024 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçmiş ve Şirket Esas Sözleşmesi hükümlerinin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun amaç ve ilkelerine uygun hale getirilmesi için Esas Sözleşmesi'ni tadil etmiştir. Tarafımıza iletilen bilgi ve belgelerin incelenmesi neticesinde, Şirket'in, Esas Sözleşmesi'ne ilişkin bu tadilleri, Factoring Kanunu, Factoring Yönetmeliği ve ilgili mevzuat çerçevesinde, BDDK'nın E-12509071-103.01.04-123497 sayılı izni ile gerçekleştirdiği görülmüştür. Şirket, kayıtlı sermaye sistemine geçmiş olduğundan, Factoring Yönetmeliği'nin 7'nci maddesinin 4'üncü fıkrası gereği, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde yapılacak sermaye artırımlarında BDDK'ya bildirim zorunluluğu bulunmaktadır.

Şirket'in, sermaye artışı ve ortak satışı yöntemiyle yapılması planlanan halka arzın başarıyla tamamlanması sonrasında yapılması planlanan sermaye artışına ilişkin olarak ise yukarıda ayrıntılı olarak açıklanan sermaye artırımına ilişkin Factoring Kanunu, Factoring Yönetmeliği ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde BDDK'ya başvurduğu anlaşılmıştır.

Şirket tarafından yapılan bu başvuru neticesinde, BDDK tarafından 18.09.2024 tarih ve E-12509071-103.01.04-132746 sayılı yazı ile Şirket'in sermaye artışı ve ortak satışı yöntemiyle yapılması planlanan halka arzın başarıyla tamamlanması sonrasında yapılması planlanan sermaye artışına ilişkin Factoring Kanunu hükümleri açısından herhangi bir sakınca olmadığı belirtilmiştir.

Yapılan incelemeler neticesinde Şirket'in söz konusu mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil edecek herhangi bir iş, işlem veya durumunun bulunmadığı anlaşılmıştır.

6.4.6 Pay Edinim ve Devirlerine İlişkin Düzenlemeler

Factoring Kanunu'nun "Pay Edinim ve Devirleri" başlıklı 11'inci maddesi uyarınca, bir kişinin, factoring şirketlerinin sermayesinin yüzde onunu veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya şirket kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri ile factoring şirketlerinin

sermayesinde yüzde on ve üzeri paya sahip olan tüzel kişilerin kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri BDDK iznine tabi kılınmıştır. Ayrıca, herhangi bir orana tabi olmaksızın, yönetim kuruluna üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi, devri veya yeni imtiyazlı pay ihraçlarında da BDDK'nın izni gerekmektedir. BDDK iznine tabi olmasına rağmen izin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemeyeceği gibi pay defterine bu doğrultuda yapılan kayıtlar da hükümsüz olacaktır.

BDDK iznine tabi pay edinim ve devirleri Faktoring Kanunu'nda düzenlenirken, Faktoring Yönetmeliği'nin "*Pay Edinim ve Devirleri*" başlıklı 8'inci maddesinin 3'üncü fıkrasında pay defterine kaydedilen hisse devirlerinin izne tabi olmasalar bile bir ay içerisinde BDDK'ya bildirilmesinin zorunlu olduğu düzenlenmiştir.

Ayrıca, borsada işlem gören paylara ilişkin olarak, BDDK'nın Finansal Kurumlar Birliği'ni muhatap 25.07.2014 tarih ve 18836 sayılı yazısında, BDDK'nın 24.07.2014 tarih ve 5961 sayılı kararı ile Faktoring Kanunu'nun 11'inci maddesinin 6'ncı fıkrasında yer alan, pay edinim ve devirlerine ilişkin usul ve esasların BDDK tarafından belirleneceği ilişkin düzenleme çerçevesinde, Faktoring Kanunu kapsamındaki şirketlerin, borsada işlem gören paylarının sadece yatırım amaçlı olarak borsadan edinilmesi halinde BDDK'dan izin alınmasına gerek bulunmadığının, buna karşılık bankacılık mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak bu hisselerle bağlı temettü hariç ortaklık haklarının kullanılabilmesi için söz konusu hisse ediniminin, diğer edinim şekillerinde olduğu gibi BDDK'nın iznine tabi olacağı belirtilmiştir.

Faktoring Kanunu, Faktoring Yönetmeliği ve ilgili mevzuat kapsamında, faktoring şirketlerinin paylarının halka arz edilmesine ilişkin herhangi bir düzenleme veya engel bulunmamakta olup tarafımıza sağlanan bilgi ve belgelerin incelenmesi neticesinde, Şirket'in, sermaye artışı ve ortak satışı yöntemiyle yapılması planlanan halka arza ve halka arzın başarıyla tamamlanması sonrasında yapılması planlanan sermaye artışına ilişkin yukarıda ayrıntılı olarak açıklanan Faktoring Kanunu, Faktoring Yönetmeliği ve ilgili mevzuat çerçevesinde BDDK'ya başvurduğu anlaşılmıştır.

Şirket tarafından yapılan bu başvuru neticesinde, BDDK tarafından 18.09.2024 tarih ve E-12509071-103.01.04-132746 sayılı yazı ile Şirket'in sermaye artışı ve ortak satışı yöntemiyle yapılması planlanan halka arza ve halka arzın başarıyla tamamlanması sonrasında yapılması planlanan sermaye artışına ilişkin Faktoring Kanunu hükümleri açısından herhangi bir sakınca olmadığı belirtilmiştir.

Yapılan incelemeler neticesinde Şirket'in söz konusu mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil edecek herhangi bir iş, işlem veya durumunun bulunmadığı anlaşılmıştır.

6.4.7 Diğer Önemli Yükümlülükler

Faktoring Kanunu ve Faktoring Yönetmeliği çerçevesinde Şirket'in uymakla yükümlü olduğu diğer önemli hususlar ise şunlardır:

- (i) Şirket ana sözleşmelerinde yapılacak değişiklikler öncesinde BDDK'ya bilgi verilir. BDDK, ana sözleşme değişiklikleri ile ilgili olarak on beş iş günü içinde olumsuz görüş bildirmediği



takdirde, bu değişiklikler şirketlerin genel kurul gündemine alınır ve sonucundan BDDK'ya bilgi verilir.

- (ii) Bir kişinin, şirket sermayesinin %10'unu veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya şirket kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri BDDK'nın iznine tabidir. Ayrıca, yönetim kuruluna üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi, devri veya yeni imtiyazlı pay ihracı birinci fıkradaki oransal sınıra bakılmaksızın BDDK'nın iznine tabidir. Bununla birlikte, Faktoring Kanunu kapsamındaki şirketlerin borsada işlem gören paylarının sadece yatırım amaçlı olarak Borsa'dan edinilmesi halinde, BDDK'dan izin alınmasına gerek bulunmamaktadır. Buna karşılık, Borsa'dan edinilen paylar nedeniyle belirtilen oranın geçilmesi akabinde temettü hariç ortaklık haklarının kullanılabilmesi için söz konusu oranı aşan pay ediniminin diğer edinim şekillerinde olduğu gibi BDDK'nın iznine tabi olacaktır.
- (iii) şirket; maruz kaldığı risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin yapısı ve kapsamıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun bir şekilde yeterli ve etkin bir sistem kurmak ve işletmekle yükümlüdür.
- (iv) şirket; Faktoring Kanunu uyarınca şirketlerin faaliyetleri ile özkaynakları arasında sınırlamalar ve standart oranlar belirlemek suretiyle BDDK tarafından yapılan düzenleme ve tedbirler ile şirketlerin kar dağıtımına ilişkin getirilen sınırlamalara uymakla yükümlüdür.
- (v) Faktoring Yönetmeliği uyarınca şirket'in Standart Oranı'nın %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Standart Oranı sağlayamayan şirket, bu oranı tutturuncaya kadar yeni bir finansal kiralama, faktöring veya finansman sözleşmesi yapamaz.
- (vi) şirket; işlemlerinden kaynaklanan alacaklarından doğmuş veya doğması beklenen ancak, miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla BDDK tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde karşılık ayırmak zorundadır.
- (vii) şirket; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek, finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.
- (viii) şirket'in bağımsız denetimi 26/9/2011 tarihli ve 660 sayılı Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Karamame çerçevesinde yapılır. Düzenlenen bağımsız denetim raporları Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde Kuruma gönderilir.
- (ix) Faktoring Yönetmeliği uyarınca, şirket nezdinde oluşturulması gereken bilgi sistemleri, şirketin ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ile uyumlu olarak yapılandırılır. Bilgi sistemleri, şirketle ilgili tüm bilgilerin elektronik ortamda güvenli bir şekilde saklanmasına ve kullanılmasına imkan verecek yapıda oluşturulur ve bilgi sistemlerinin güvenliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenerek gerekli değişikliklerin yapılması zorunludur.

- (x) Faktoring Yönetmeliği uyarınca Şirket; faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde ve Faktoring Kanunu ile ilgili diğer mevzuata uygun olarak yürütülmesi ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanması amacıyla yeterli ve etkin bir iç kontrol sistemi oluşturmak zorundadır.
- (xi) Faktoring Kanunu uyarınca, faktoring şirketleri faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde Faktoring Kurumlar Birliğine üye olmak zorundadır. Faktoring Kurumlar Birliği, mesleğin gelişmesini temin etmek, üyelerin birlik ve dayanışmasını artırmak, eğitim, tanıtım ve araştırma faaliyetlerinde bulunmak, üyelerin uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını belirlemek, Faktoring Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile BDDK tarafından yapılan düzenleme ve tedbirlere uyulmasını sağlamak, üyeler arasında haksız rekabeti önlemek amacıyla gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak, üyelerin ilan ve reklamlarda uyacakları esas ve şartları tespit etmek, üyelerinin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda yönetim kurulu kararına istinaden dava açmak, üyeler arasında ortak projeler ilişkin iş birliğini temin etmek ve Faktoring Kanunu'nda sayılan diğer görevleri yerine getirmek ile görevli ve yetkili olan kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur. Faaliyet iznini alındığı tarihten itibaren bir ay içinde Faktoring Kurumlar Birliğine üye olunmaması ve bu yükümlülüğün BDDK tarafından yapılan uyarıdan itibaren bir hafta içinde yerine getirilmemesi halinde Şirket'in faaliyet izni iptal edilir.
- (xii) Faktoring Yönetmeliği uyarınca, faktoring şirketleri yurt içinde ve yurt dışında sadece kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde ortaklık kurabilir veya bu nitelikteki kurulmuş ortaklıklara katılabilirler. Bu nitelikte ortaklık kurulması veya bu nitelikteki kurulmuş ortaklıklara katılınması Faktoring Kanunu'nda ve Faktoring Yönetmeliği'nde yer alan kurumsal yönetim hükümleri ile koruyucu hükümlere uyulması kaydıyla BDDK'nın iznine tabidir. İzin başvuruları ortaklık kurulmasının veya kurulmuş ortaklıklara katılınmasının gerekçelerini ayrıntılı bir şekilde açıklayan raporla birlikte BDDK'ya yapılır. Alım satım amaçlı yapılan hisse senedi yatırımları, alacakların tahsili amaçlı pay edinimleri ve ortaklıkların sermaye artırımlarına katılmaları izne tabi değildir. Faktoring şirketleri, kendilerinde doğrudan veya dolaylı olarak pay sahibi olan ortaklık ve kuruluşlarda doğrudan veya dolaylı olarak pay sahibi olamaz, bunların hisse senetlerini rehin olarak kabul edemez ve karşılığında avans veremez. Bu düzenleme 27 Ağustos 2025 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, söz konusu tarihten itibaren 1 yıllık geçiş süresi öngörülmüştür.

Şirket'in başlıca Faktoring Kanunu ve Faktoring Yönetmeliği kapsamında düzenlenen yükümlülüklerini yerine getirdiği görülmüş olup, Şirket'in işlerini önemli ve olumsuz mahiyette etkileyebilecek herhangi bir husus bulunmadığı anlaşılmaktadır.

6.5 MASAK MEVZUATI TARAFINDAN GETİRİLEN YÜKÜMLÜLÜKLERE UYUM

Suç gelirlerinin aklanmasıyla daha etkili mücadele edilebilmesi ve mali sistemin suçlular tarafından kötüye kullanılmasının önlenmesi amacıyla hem uluslararası düzeyde hem de iç hukukta finansal kuruluşlar ve belirli meslek gruplarına çeşitli yükümlülükler getirilmiştir. Tedbirler

Yönetmeliği'nin 4'üncü maddesinin 1'inci fıkrasının (ç) bendi uyarınca faktoring şirketleri, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un uygulanması kapsamında yükümlüdür. MASAK Mevzuatı kapsamında Şirket;

- (i) Tedbirler Yönetmeliği'nin 5 ile 26/A maddelerinde sayılmış olup aynı yönetmeliğin 5 ile 14'üncü maddelerinde düzenlenmiş kimlik tespiti yükümlülüğünü içeren tedbirler kapsamında, müşterilerinin kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almakla,
- (ii) Şirket, kendi nezdinde veya aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu mal varlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması hâlinde bu işlemleri MASAK'a bildirmekle,
- (iii) Şirket, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümleri uyarınca uyum programı hazırlamakla,
- (iv) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin mikrofiş, mikrofilm, manyetik teyp, disket ve benzeri ortamlar da dâhil olmak üzere her türlü ortamdaki kayıtlarını, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak, istenilen usul, şekil ve sürede gecikmeksizin vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla,

yükümlüdür.

Yapılan incelemeler neticesinde, Şirket bünyesinde MASAK Uyum Biriminin bulunduğu, Yönetim Kurulunca onaylanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının önlenmesi ve Müşterinin tanınmasına yönelik politika ve prosedürler kapsamında MASAK Uyum Biriminin ilgili mevzuat çerçevesinde faaliyetlerini yerine getirdiği görülmüştür. **Yapılan incelemeler neticesinde Şirket'in söz konusu mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil edecek herhangi bir iş, işlem veya durumunun bulunmadığı anlaşılmıştır.**

6.6 KAMUYU AYDINLATMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

SPK'nın II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği'nin "Kapsam" başlıklı 2'nci maddesi uyarınca, yurt içinde halka arz edilmeksizin sermaye piyasası aracı ihraç eden payları borsada işlem görmeyen ihraççılara, ikinci ve üçüncü bölümleri hariç anılan tebliğ hükümlerinin uygulanacağı düzenlenmektedir.

İşbu Rapor'un 7.2.3 numaralı başlığı altında ayrıntılarıyla izah edildiği üzere Şirket, yurtiçi nitelikli yatırımcıya yönelik finansman bonusu ihracı gerçekleştirdiğinden dolayı, Özel Durumlar Tebliği kapsamında KAP üzerinden açıklama yapma yükümlülüğü altına girmektedir. Anılan tebliğ kapsamında Şirketin aşağıdaki hususlarda kamuya açıklama yapması zorunlu kılınmıştır:

- (i) Genel kurul tarafından kâr dağıtımına ilişkin karar alınması,
- (ii) Genel kurul gündemi ve genel kurul toplantı tutanağı, genel kurul toplantısının yapılamaması durumunda bu durumun gerekçesi,



- (iii) Sermaye artırımını veya azaltımını, birleşme, bölünme veya tür değiştirmeye ilişkin yetkili organ kararı alınması ve bu işlemlerin sonuçlandırılması,
- (iv) Sermaye piyasası aracı ihracına ilişkin ihraç tavanı alınmak üzere yetkili organ kararı alınması,
- (v) İhraç tavanı kapsamında gerçekleştirilecek her bir tertip ihraç için geçerli olmak üzere, ihracın gerçekleştirilmesi, anapara, faiz veya kupon ödemelerinde temerrüt durumu,
- (vi) Sermaye piyasası aracının ihracı aşamasında belirlenen koşullarının değişmesi sonucunda, yatırımcıların haklarının etkilenmesine neden olabilecek her türlü değişiklikler,
- (vii) Sermaye piyasası aracına ilişkin dönüştürme veya değiştirme haklarının kullanımı,
- (viii) Sermaye piyasası aracına ilişkin derecelendirme notları ile söz konusu notlardaki değişiklikler,
- (ix) Sermaye piyasası aracına ilişkin garanti ve teminatlar ile bunlardaki değişiklikler,
- (x) İhraççının ya da fon kullanıcısının finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde meydana gelen ve ihraççının ihraç etmiş olduğu sermaye piyasası aracı sahiplerine ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmesini olumsuz etkileyebilecek gelişmeler ve olaylar,
- (xi) İhraç edilen pay dışındaki sermaye piyasası araçlarının ilişkili taraflardan geri alınması,
- (xii) Bir gerçek veya tüzel kişinin ya da bu gerçek veya tüzel kişi ile birlikte hareket eden diğer gerçek veya tüzel kişilerin doğrudan veya dolaylı olarak sermayedeki payının veya toplam oy haklarının %25, %50 veya %67'sine ulaşması veya söz konusu oranların altına düşmesi.

Yapılan incelemeler neticesinde Şirket'in KAP sayfasının bulunduğu, KAP sayfası üzerinden tebliğde açıklama yapılması gereken hususlarda ilgili açıklamaların gerçekleştirildiği ve mevzuata aykırı herhangi bir husus bulunmadığı kanaatine varılmıştır.

6.7 SOSYAL GÜVENLİK VE İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ

Sosyal Güvenlik Mevzuatı, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile bu Kanun'a dayanılarak çıkarılan düzenlemelerden oluşmaktadır. 5510 sayılı Kanun'un amacı sosyal sigortaların ve genel sağlık sigortasının işleyişi ile ilgili usul ve esasları düzenlemek olup Şirket, işveren sıfatıyla kanunda işverenler için öngörülen yükümlülükleri uymakla yükümlüdür. Kanun uyarınca işveren, örneği SGK tarafından hazırlanacak işyeri bildirgesini en geç sigortalı çalıştırmaya başladığı tarihte, SGK'ya vermekle yükümlüdür. Şirket kuruluşunun ticaret sicili memurluklarına bildirilmesi halinde yapılan bu bildirim Kurum'a yapılmış sayılır ve ilgililerce ayrıca işyeri bildirgesi düzenlenmez. Ayrıca işverenin 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve ilgili mevzuatı kapsamında iş sağlığı ve iş güvenliği konusunda yükümlülükleri bulunmaktadır.

6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu'nun amacı ise; kamu ve özel sektöre ait bütün işyerlerinde iş sağlığı ve güvenliğinin sağlanması ve mevcut sağlık ve güvenlik şartlarının iyileştirilmesi için işveren ve çalışanların görev, yetki, sorumluluk, hak ve yükümlülüklerini düzenlemektir. İşveren, çalışanların işle ilgili sağlık ve güvenliğini sağlamakla yükümlü olup bu