

Ulusal Faktoring Anonim Şirketi
Maslak Mahallesi, Sümer Sokak, No. 3
Ayazağa Ticaret Merkezi, B Blok, Kat 10
Sarıyer, İstanbul

25 Ağustos 2021

İlgi: Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası ile 8. maddesinin 1. fıkrası kapsamında talep edilen hukukçu raporudur.

BAĞIMSIZ HUKUKÇU RAPORU

SPKn'nin 4. maddesi ve Tebliğ'in "halka açık olmayan ortaklıkların ortaklarına ait mevcut paylarının halka arzı" başlıklı 6. maddesi ve "halka açık olmayan ortaklıkların paylarının sermaye artırımı yoluyla halka arzı" başlıklı 7. maddesi ile sair ilgili mevzuat çerçevesindeki Şirket paylarının ortak satışı ve sermaye artırımı yöntemleriyle halka arzı ve Borsa İstanbul Ana Pazarı'na kote edilmesi çalışmaları kapsamında işbu bağımsız hukukçu raporu Borsa İstanbul'a ve talep edilmesi halinde Kurul'a sunulmak üzere hazırlanmıştır.

İşbu Rapor, Kotasyon Yönergesi'nin "Payların Kotasyon Şartları" konulu, "Yıldız Pazar ve Ana Pazar kotasyon şartları" başlıklı 8. Maddesinin (ç) bendi ile düzenlenen "Paylar üzerinde, pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar bulunmaması ve esas sözleşmenin Borsada işlem görecektir payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı hükümler içermemesi" ve (e) bendi ile düzenlenen "Üretim ve faaliyetini etkileyecek önemli hukuki uyuşmazlıkların bulunmaması ve bu hususla birlikte, ortaklığın kuruluş ve faaliyet bakımından hukuki durumu ile payların hukuki durumunun tâbi olduktan mevzuata uygun olduğunun; Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası kapsamında yapılacak tespitlerin, ortaklık ile doğrudan ya da dolaylı ilişkisi olmayan bir hukukçu tarafından düzenlenen hukukçu raporu ile belgelenmesi" hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

İşbu Rapor'u hazırlayabilmek için Şirket'te yapmış olduğumuz hukuki inceleme çalışması kapsamında Ek-1'de yer alan belgeler tarafımızca incelenmiştir.

Esin Avukatlık Ortaklığı mensubu avukatlar, 1136 sayılı Avukatlık Kanunu çerçevesinde Türk hukukuna ilişkin mütalaa verebilmekte olup, işbu Rapor bu çerçevede Şirket'in Türkiye sınırları ve Türk mevzuatı kapsamında gerçekleştirdiği faaliyetleri ve hukukî durumu hakkında hazırlanmıştır.

Bu kapsamda, Ek-1'de listelenen belgelerin incelenmesi neticesinde aşağıda belirtilen sonuçlara varılmıştır. İşbu Rapor'da kullanılan terim ve kısaltmalar, Ek-2'de gösterilen anlamları haizdir.

Şirket ile bağımsız hukukçu raporunu hazırlayan Esin Avukatlık Ortaklığı arasında herhangi bir çıkar veya menfaat çatışması bulunmamaktadır. Esin Avukatlık Ortaklığı ve Şirket arasında herhangi bir sermaye ilişkisi yoktur. Esin Avukatlık Ortaklığı'nın doğrudan ya da dolaylı olarak halka arzın başarısına bağlanmış bir ekonomik çıkarı bulunmamaktadır. Esin Avukatlık Ortaklığı halka arza ilişkin sunulan hukuki danışmanlık hizmetleri için danışmanlık ücreti elde etmektedir.

1. Şirket Bilgileri

1.1 Ulusal Faktoring A.Ş.

Esas Sözleşme uyarınca Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı her türlü faktoring hizmetlerini sunmak, bu amaç doğrultusunda yurt içi ve yurt dışı ticari işlemler veya ithalat veya ihracat işlemleri ile ilgili olarak işletmelerin her türlü mal ve hizmet satışları dolayısıyla doğmuş veya doğacak faturalı

alacakları temellük etmek, bu alacakları başkalarına temlik etmek, bu alacakların tahsillerini üstlenmek ve bu alacaklara karşılık ödemelerde bulunmaktadır.

Şirket'ten alınan bilgiye göre, Şirket'in yurt içi veya yurt dışında konsolidasyona tâbi ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.1 Kuruluş ve Unvan

Şirket "Ulusal Faktoring Anonim Şirketi" unvanı ile 1.000.000 TL¹ kuruluş sermayesi ile 21 Aralık 1999 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne 430573-378155 sicil numarası ile tescil edilmiştir. Şirket'in kuruluşu, TTSG'nin 24 Aralık 1999 tarih ve 4948 sayılı nüshasında ilân edilmiştir.

Şirket'in kuruluş adresi Büyükdere Caddesi Nurol Plaza, No. 69, Maslak, Şişli, 80670, İstanbul olarak tescil edilmiştir. Şirket'in Beyoğlu 36. Noterliğince 5 Eylül 2000 tarih ve 49563 sayı ile onaylı yönetim kurulu kararı ile adresinin Büyükdere Caddesi, Maslak Plaza, No. 71, Maslak, 80670, İstanbul olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve söz konusu adres değişikliği 10 Eylül 2000 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili nezdinde tescil edilmiş ve TTSG'nin 7 Kasım 2000 tarih ve 5169 sayılı nüshasında ilân edilmiştir. Şirket'in Beyoğlu 11. Noterliğince 29 Mart 2002 tarih ve 6114 sayı ile onaylı yönetim kurulu kararı ile adresinin Kemankes Caddesi, Bosfor Han, No. 14, Kat 3, Karaköy, Beyoğlu, İstanbul olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve söz konusu adres değişikliği 1 Mart 2002 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili nezdinde tescil edilmiş ve TTSG'nin 4 Nisan 2002 tarih ve 5520 sayılı nüshasında ilân edilmiştir. Şirket'in İstanbul 35. Noterliğinde 18 Temmuz 2005 tarih ve 11281 sayı ile onaylı yönetim kurulu kararı ile adresinin Maslak Ahi Evran Caddesi, Polaris Plaza, Kat. 8, Daire 40, 34398, Şişli, İstanbul olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve söz konusu adres değişikliği 19 Temmuz 2005 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili nezdinde tescil edilmiş ve TTSG'nin 26 Temmuz 2005 tarih ve 6354 sayılı nüshasında ilân edilmiştir. Şirket'in Beyoğlu 37. Noterliğince 3 Eylül 2008 tarih ve 24323 sayı ile onaylı yönetim kurulu kararı ile adresinin Büyükdere Caddesi, Prof. Dr. Bülent Tarcan Sok, No. 1, Gayrettepe, İstanbul olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve söz konusu adres değişikliği 8 Eylül 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili nezdinde tescil edilmiş ve TTSG'nin 12 Eylül 2008 tarih ve 7148 sayılı nüshasında ilân edilmiştir. Şirket'in Beyoğlu 46. Noterliğince 16 Eylül 2008 tarih ve 47249 sayı ile onaylı yönetim kurulu kararı uyarınca adresinin Eski Büyükdere Caddesi, Tahir Ağa Çeşme Sokak, No: 11, Ayazağa Ticaret Merkezi, B Blok, Kat: 10, Maslak, Şişli, İstanbul olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve söz konusu adres değişikliği 19 Eylül 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili nezdinde tescil edilmiş ve TTSG'nin 24 Eylül 2008 tarih ve 7156 sayılı nüshasında ilân edilmiştir. Şirket'in Beyoğlu 41. Noterliğince 2011 tarih ve 10506 sayı ile onaylı yönetim kurulu kararı ile adresinin Maslak Mahallesi, Sümer Sokak, No: 3, Ayazağa Ticaret Merkezi, B Blok, Kat 10, 34398, Şişli, İstanbul olarak değiştirilmesine karar verilmiş ve söz konusu adres değişikliği 28 Mart 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili nezdinde tescil edilmiş ve TTSG'nin 1 Nisan 2011 ve 7785 sayılı nüshasında ilân edilmiştir.

Şirket'in kurucu pay sahipleri Ulusal Bank T.A.Ş., Halit Cıngıllıoğlu, Hasan Gürhan Berker, Servet Bozdağ ve Candan Şıpka'dır.

Esas Sözleşme'nin SPKn'nin amaç ve ilkeleri ve Kurul düzenlemelerine uygun hale getirilmesi amacıyla, Tebliğ'in 6. maddesi hükmü çerçevesinde gerekli olan değişiklikler Kurul Onayı, BDDK Onayı ve Ticaret Bakanlığı onayı çerçevesinde 15 Haziran 2021 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında kabul edilmiştir. Söz konusu genel kurul toplantısında alınan kararlar 22 Haziran 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili tarafından tescil edilmiş olup, Esas Sözleşme değişikliklerinin ilân edildiği 25 Haziran 2021 tarih ve 10357 sayılı TTSG tarafımızca incelenmiştir.

1 Haziran 2004 tarih ve 25479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5174 sayılı Türkiye Odalar ve

¹ Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek belirtilmiştir.

Borsalar Birliği ile Odalar ve Borsalar Kanunu uyarınca kendi başına ticarî muamele yapan işletmeler bulundukları yerdeki ticaret odalarına şube olarak kaydedilmesi gerekmektedir. İşbu Rapor tarihi itibarıyla Şirket'in 19 şubesi bulunmaktadır. Şirket'in şubelerine ilişkin bilgiler Ek-3'te yer almaktadır.

Şirket'ten alınan bilgiye göre, Şirket'i yurt içinde veya yurt dışında bağlı ortaklığı veya iştiraki bulunmamaktadır.

1.1.2 Faaliyet Konusu

Esas Sözleşme'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesi uyarınca Şirket'in başlıca amacı yurt içi ve yurt dışı her türlü faktoring hizmetlerini sunmak, bu amaç doğrultusunda yurt içi ve yurt dışı ticari işlemler veya ithalat veya ihracat işlemleri ile ilgili olarak işletmelerin her türlü mal ve hizmet satışları dolayısıyla doğmuş veya doğacak faturalı alacaklarını temellük etmek, bu alacakları başkalarına temlik etmek, bu alacakların tahsillerini üstlenmek ve bu alacaklara karşılık ödemelerde bulunmaktır. Şirket'in 29 Nisan 2021 tarihli faaliyet belgesi uyarınca, Esas Sözleşme'de belirtilmiş olan alanlarda faaliyet göstermek üzere varlığını sürdürmekte olduğu görülmüştür.

Ayrıntılı olarak, Şirket'in tadil edilmiş haliyle güncel Esas Sözleşme'de belirtilen başlıca faaliyet konuları aşağıda belirtilmiştir. Buna göre Şirket, amaç ve konusunda belirtilen işleri gerçekleştirebilmek için Şirket amaç ve konusu ile ilgili olmak, faktoring mevzuatına uygun olmak ve sayılanlarla sınırlı olmamak kaydıyla aşağıdaki faaliyetlerde bulunur:

- Dış ticaret ve kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslararası faktoring işlemlerini yapmak.
- Şirket'e temlik edilmiş veya havale işlemine tâbi tutulmuş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturmak.
- Alacaklarını şirkete temlik eden veya havale işlemine tâbi tutan firmaların bu konulara ait muhasebe işlemlerini görmek, bu amaca yönelik servisleri kurmak.
- Şirket müşterilerinin yurt içi ve yurt dışı alıcıları hakkında bilgi almak ve aldığı bilgi ve istihbaratı müşterisine vermek, müşterinin alıcıları hakkında bilgi almak için kurulmuş veya kurulacak istihbarat şirketlerine iştirak etmek.
- Yurt dışında kurulmuş ve kurulacak olan faktoring şirketleri ile muhabirlik ilişkisini kurmak, bu şirketlerin yurtiçi ve yurtdışı aracılığını yapmak, mevzuattaki şartları gerçekleştirip gerekli izinleri alarak faktoring ile ilgili yurtiçi ve uluslararası birlik ve derneklere üye olmak.
- Organizasyon ve servislerde çalıştırılacak elemanların yurt içi ve yurt dışında eğitilmesi, seminerler ve eğitim programları düzenlemek ve danışmanlık hizmetlerinde bulunmak.
- Kurulmuş ve kurulacak yerli ve yabancı kuruluşlara, işletmelere katılmak ve kurucu olmak ve yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla menkul kıymetler edinmek.
- Her türlü taşınır ve taşınmaz malı iktisap etmek, kiralamak, kiraya vermek, satmak, devir ve temlik etmek, taşınır ve taşınmazlara ilişkin sahip olunan hakları sicil ve tapular dâhil olmak üzere her türlü mercii nezdinde kayıt, şerh ve fek ettirmek; taşınır ve taşınmaz varlıklar üzerinde her türlü tasarrufta bulunmak, her türlü taşınır ve taşınmaz varlıklar üzerinde, Ticari İşlemlerde Taşınır Rehni Kanunu ve Türk Medeni Kanunu uyarınca tesis edilecek taşınır rehni, ticari işletme rehni, ipotek ve sair teminat da dâhil olmak üzere her türlü teminatı ve her türlü ayni ve şahsi hakkı tesis etmek de dâhil olmak üzere, her türlü tasarrufta bulunmak, söz konusu

varlıkları başkalarına tahsis etmek veya bölmek; gerek kendi gerek üçüncü kişiler lehine, üçüncü kişilerin her türlü taşınır ve taşınmaz varlıkları üzerinde bu fıkra kapsamında belirtilenler de dâhil olmak üzere her türlü ayni veya şahsi teminatı, kefaleti ve garantiyi almak; her türlü garanti ve kefaleti vermek, bunlara karşılık gerekirse, lehine teminat tesis ettiği şirketlerden uygun bir karşılık tahsil etmek.

- Her türlü motorlu ve motorsuz araçlar ve her türlü kara, hava ve deniz nakil vasıtaları ile her türlü araç ve gereçleri satın almak, gerektiğinde satımını yapmak, kiralamak, kiraya vermek, finansal kiralama yolu ile almak, üzerinde rehin tesis etmek veya almak, teknik yardım, destek sözleşmeleri yapmak ve her türlü hukuki tasarrufta bulunmak.
- Şirket konusu ile ilgili her türlü mali, hukuki, ticari ve sınai işlemleri icra etmek, resmi mercilerle ve özel kuruluşlarla görüşmek, teknik yardım ve müşavirlik hizmetlerine ilişkin sözleşme yapmak ve bunlara ilişkin hizmet almak; proje, lisans, patent, faydalı model, marka, endüstriyel tasarım, ticaret unvanı, model, resim, iş yapışı ya da teknik bilgi, peştemaliye, şerefiye, franchising gibi gayri maddi ve fikri hakları iktisap etmek, üzerinde her türlü tasarrufta bulunmak, bu hakları tescil ve iptal ettirmek, ilgili anlaşmaları ve diğer sınai mülkiyet hakkı veren anlaşmaları yerli ve yabancı firmalarla yapmak, devir ve ferağ etmek, almak.
- Sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hareket etmek ve gerekli özel durum açıklamalarını yapmak kaydıyla kendi paylarını rehin kabul etmek veya geri almak.
- Sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımı ve sair düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla, kendi amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde üniversiteler, öğretim kurumları, vakıflar, kamuya yararlı dernekler ve bu nitelikteki kişi veya kurumlar dahil olmak her türlü kişi, kurum ve kuruluşu, her türlü bağış ve yardımı yapmak.

Yukarıda belirtilenlerden başka, faktoring mevzuatına uygun olmak kaydıyla, ileride Şirket için faydalı ve gerekli görülecek işlere girilmek istendiğinde konunun yönetim kurulu tarafından genel kurula sunulması ve genel kurulun bu konuda karar alması gerekir. Esas Sözleşme değişikliği niteliğinde olan bu gibi işler için, BDDK ve Kurul'un uygun görüşü ile Ticaret Bakanlığı'ndan izin alındıktan sonra, kanun ve esas sözleşme hükümlerine uygun olarak davet edilecek genel kurulda, TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve esas sözleşmede belirtilen hükümler çerçevesinde karar verilir.

1.1.3 Sermaye, Pay Sahipliği Yapısı ve Sermaye Artırımları

1.1.3.1 Kuruluş Sermayesi ve Sermaye Artırımları

Şirket, 1999 yılında 1.000.000 TL² sermaye ile kurulmuştur. Şirket'in kuruluşu ve kuruluşundan bu yana yaptığı sermaye artışlarına ilişkin bilgi aşağıda yer almaktadır:

Sermaye (TL)	Genel Kurul Tarihi	Tescil Tarihi	TTSG No	Sermaye Artırımın Kaynağı
1.000.000 ³	-	21 Aralık 1999	4948	Tamamı nakden
2.000.000 ⁴	7 Ağustos 2003	7 Ağustos 2003	5861	Tamamı nakden
3.000.000 ⁵	10 Ağustos 2004	18 Ağustos 2004	6120	Geçmiş yıl kârları, nakit
5.000.000	13 Temmuz 2007	13 Temmuz 2007	6855	Geçmiş yıl kârları, öz sermaye düzeltilmesi olumlu farkları, nakit
10.000.000	13 Haziran 2008	13 Haziran 2008	7087	Geçmiş yıl kârları nakit
11.000.000	15 Haziran 2010	16 Haziran 2010	7590	Geçmiş yıl kârları, gayrimenkul satış kazancı, 5811 sayılı Kanun gereğince Özel Fon hesabından sermayeye ekleme
18.616.214	13 Aralık 2011	13 Aralık 2011	7964	Tamamı nakden
22.000.000	15 Temmuz 2013	17 Temmuz 2013	8369	Geçmiş yıl kârları, enflasyon düzeltme farkı

² Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

³ Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

⁴ Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

⁵ Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

Sermaye (TL)	Genel Kurul Tarihi	Tescil Tarihi	TTSG No	Sermaye Artırımın Kaynağı
50.000.000	4 Mayıs 2015	6 Mayıs 2015	8818	Geçmiş yıl kârları, emisyon primleri
100.000.000 ⁶	14 Mart 2019	22 Mart 2019	9797 ⁷	Geçmiş yıl kârları

Şirket'in sermayesi 7 Ağustos 2003 tarihinde tescil edilen ve 5861 sayılı TTSG'de yayımlanan 7 Ağustos 2003 tarihli genel kurul kararı ile 1.000.000 TL'den⁸ 2.000.000 TL'ye⁹ artırılmıştır.

Şirket'in sermayesi 18 Ağustos 2004 tarihinde tescil edilen ve 6120 sayılı TTSG'de yayımlanan 10 Ağustos 2004 tarihli genel kurul kararı ile 2.000.000 TL'den¹⁰ 3.000.000 TL'ye¹¹ artırılmıştır.

Şirket'in sermayesi 13 Temmuz 2007 tarihinde tescil edilen ve 6855 sayılı TTSG'de yayımlanan 13 Temmuz 2007 tarihli genel kurul kararı ile 3.000.000 TL'den¹² 5.000.000 TL'ye artırılmıştır.

Şirket'in sermayesi 13 Haziran 2008 tarihinde tescil edilen ve 7087 sayılı TTSG'de yayımlanan 13 Haziran 2008 tarihli genel kurul kararı ile 5.000.000 TL'den 10.000.000 TL'ye artırılmıştır.

Şirket'in sermayesi 16 Haziran 2010 tarihinde tescil edilen ve 7590 sayılı TTSG'de yayımlanan 15 Haziran 2010 tarihli genel kurul kararı ile 10.000.000 TL'den 11.000.000 TL'ye artırılmıştır.

Şirket'in sermayesi 13 Aralık 2011 tarihinde tescil edilen ve 7964 sayılı TTSG'de yayımlanan 13 Aralık 2011 tarihli genel kurul kararı ile 11.000.000 TL'den 18.616.214 TL'ye artırılmıştır.

Şirket'in sermayesi 17 Temmuz 2013 tarihinde tescil edilen ve 8369 sayılı TTSG'de yayımlanan 15 Temmuz 2013 tarihli genel kurul kararı ile 18.616.214 TL'den 22.000.000 TL'ye artırılmıştır.

Şirket'in sermayesi 6 Mayıs 2015 tarihinde tescil edilen ve 8818 sayılı TTSG'de yayımlanan 4 Mayıs 2015 tarihli genel kurul kararı ile 22.000.000 TL'den 50.000.000 TL'ye artırılmıştır.

Şirket'in sermayesi 22 Mart 2019 tarihinde tescil edilen ve 9797 sayılı TTSG'de yayımlanan 14 Mart 2019 tarihli genel kurul kararı ile 50.000.000 TL'den 100.000.000 TL'ye artırılmıştır. Söz konusu TTSG'de tadil edilen Esas Sözleşme maddesi yanlış belirtilmiş olup, bu husus daha sonra 9805 sayılı TTSG'nin yayımlanması ile giderilmiştir.

Şirket yönetim kurulu, 10 Ağustos 2021 tarihli kararı ile halka arz kapsamında Şirket sermayesinin mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları kısıtlanarak 133.500.000 TL'ye artırılması ve bu şekilde çıkarılan tüm payların C grubundan çıkarılması ve halka arz edilmesine dair karar almıştır.

⁶ Şirket'in işbu Rapor tarihi itibarıyla güncel sermaye tutarıdır.

⁷ Tadil edilen madde yanlış olarak belirtilmiş olup, daha sonra 9805 sayılı TTSG ile düzeltilmiştir.

⁸ Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

⁹ Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

¹⁰ Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

¹¹ Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

¹² Söz konusu tutar 31 Ocak 2004 tarih ve 25363 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun uyarınca Türk Lirası'ndan altı sıfırın atılması sonucu güncellenerek yazılmıştır.

1.1.3.2 Güncel Pay Sahipliği Yapısı

Esas Sözleşme'nin SPKn'nin amaç ve ilkeleri ve Kurul düzenlemelerine uygun hale getirilmesi amacıyla, Tebliğ'in 6. ve 7. madde hükümleri çerçevesinde gerekli olan değişikliklerin yapılması çerçevesinde 15 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen genel kurul toplantısında, mevcut şirket paylarının A grubu, B grubu ve C grubu olarak üç gruba bölünmesi ve söz konusu bölünme sonrasında pay adetlerinin aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde oluşmasına karar verilmiştir.

T.C. Beyoğlu 36. Noterliğince 3 Şubat 2000 tarih ve 5272 yevmiye numarası ile onaylanmış Şirket pay defterine göre Şirket'in hâlihazırda dördü gerçek kişi biri tüzel kişi olmak üzere toplam beş adet pay sahibi bulunmakta olup, paylara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

Ticaret Unvanı/İsmi	Pay Adedi	Sermaye (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Grubu	Pay Türü
PineBridge Eurasia Financial Investments S.a.r.l	5.000.000	5.000.000	5	B	Nama Yazılı
	41.990.000	41.990.000	41,99	C	
İzak Koenka	24.740.000	24.740.000	24,74	A	
Kurt Korkut Jolker	22.360.000	22.360.000	22,36	A	
Erdal Henri Frayman	5.900.000	5.900.000	5,9	A	
Veysel Domaniç	10.000	10.000	0,01	A	
Toplam	100.000.000	100.000.000	100		

1.1.3.3 Paylar Üzerinde Takyidat ve Payların Şekli İncelenmesi

Şirket'in T.C. Beyoğlu 36. Noterliğince 3 Şubat 2000 tarih ve 5272 yevmiye numarası ile onaylanmış Şirket pay defterinin ve 13 Aralık 2011 tarih ve 2011/60 sayılı yönetim kurulu kararı uyarınca Şirket'in 18.616.214 TL değerindeki paylarını temsil eden ilmühaberlerinin¹³ incelenmesi sonucunda Şirket payları üzerinde herhangi bir takyidat tespit edilmemiştir.

1.1.4 Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçiş

Esas Sözleşme'nin, SPKn'nin amaç ve ilkeleri ve Kurul düzenlemelerine uygun hale getirilmesi amacıyla Şirket, 6103 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun Yürürlüğü ve Uygulama Şekli Hakkındaki

¹³ Şirket tarafından verilen bilgi uyarınca, Şirket'in kalan payları için ilmühaber veya pay senedi çıkarılmadığı anlaşılmıştır.

Kanun'un 20. maddesinin 3. fıkrası ve 19 Ekim 2012 tarih ve 28446 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Halka Açık Olmayan Şirketlerin Kayıtlı Sermaye Sistemine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ hükümleri ve Tebliğ'in 6. maddesi hükmü çerçevesinde, Kurul Onayı, BDDK Onayı ve Ticaret Bakanlığı Onayı ile onaylanan Esas Sözleşme tadil metnini 15 Haziran 2021 tarihinde gerçekleştirilen genel kurul toplantısında kabul etmiştir. Söz konusu genel kurul kararı 22 Haziran 2021 tarihinde tescil edilerek 25 Haziran 2021 tarih ve 10357 sayılı TTSG'de ilân edilmiştir.

Kayıtlı sermaye tavanı dâhilinde, yönetim kurulu çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 360.000.000 TL; çıkarılmış sermayesi ise 100.000.000 TL'dir.

Kurul tarafından verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2021-2025 yılları (beş yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Kurul'dan izin almak suretiyle genel kuruldan beş yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

Şirket'in çıkarılmış sermayesi olan 100.000.000 TL'nin tamamının ödendiği ve Şirket pay sahiplerinin herhangi bir sermaye taahhüdü borcunun bulunmadığı, YMM/2021/SÖTR/1410-016/427-096 sayılı ve 6 Temmuz 2021 tarihli sermayenin ödendiğinin tespitine ait yeminli mali müşavirlik raporu ile tespit edilmiştir.

Şirket tarafından 16 Ağustos 2021 tarihinde verilen beyanda, Şirket kayıtlarında TTK 376. ve 377. maddeleri kapsamında herhangi bir sermaye kaybı ve borca batıklık durumunun bulunmadığı beyan edilmiştir.

Şirket'in 10 Ağustos 2021 tarihli yönetim kurulu kararı ile, ek satış hariç olmak üzere, Şirket pay sahiplerinden PineBridge'e ait toplam 7.500.000 TL nominal değerli 7.500.000 adet C grubu payın halka arzında karar verilmiştir.

Keza, halka arz kapsamında, Şirket'in çıkarılmış sermayesinin mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları kısıtlanarak 100.000.000 TL'den 133.500.000 TL'ye çıkarılması; bu kapsamda toplam 33.500.000 TL nominal değerli 33.500.000 adet pay çıkarılması ve bu şekilde çıkarılacak tüm payların C grubundan çıkarılması ve bu payların da halka arz edilmesi karara bağlanmıştır.

Söz konusu halka arz kapsamında, Şirket'in ortaklarından PineBridge'in sahip olduğu 7.500.000 TL nominal değerli 7.500.000 adet C grubu pay ek satışa konu edilebilecektir.

Halka arz sonucunda Şirket sermaye yapısının, ek satış yapılması ile yapılmaması ihtimallerinde ve payların tamamının satılması halinde aşağıdaki şekilde olması planlanmaktadır.

Ortağın Unvanı	Halka Arz'dan Önce			Halka Arz'dan Sonra* (ek satış hariç)			Halka Arz'dan Sonra* (ek satış dâhil)		
	TL	%	Grubu	TL	%	Grubu	TL	%	Grubu
	5.000.000	5	B	5.000.000	5	B	5.000.000	3,75	B

* Halka arz sonrası toplam çıkarılmış sermaye, halka arz kapsamında Şirket tarafından ihraç edilecek 33.500.000 TL nominal değerli 33.500.000 adet payı da içermektedir.

Ortağın Unvanı	Halka Arz'dan Önce			Halka Arz'dan Sonra* (ek satış hariç)			Halka Arz'dan Sonra* (ek satış dâhil)		
	TL	%	Grubu	TL	%	Grubu	TL	%	Grubu
PineBridge Eurasia Financial Investments S.a.r.l	41.990.000	41,99	C	34.490.000	25,84	C	26.990.000	20,22	C
İzak Koenka	24.740.000	24,74	A	24.740.000	18,53	A	24.740.000	18,53	A
Kurt Korkut Jolker	22.360.000	22,36	A	22.360.000	16,75	A	22.360.000	16,75	A
Erdal Henri Frayman	5.900.000	5,9	A	5.900.000	4,42	A	5.900.000	4,42	A
Veysel Domaniç	10.000	0,01	A	10.000	0,01	A	10.000	0,01	A
Halka Açık	-	-	C	41.000.000	30,71	C	48.500.000	36,33	C
TOPLAM	100.000.000	100,00		133.500.000	100,00		133.500.00	100,00	

1.1.5 Pay Grupları ve İmtiyazlar

1.1.5.1 Pay Grupları

Esas Sözleşme'nin SPKn'nin amaç ve ilkeleri ve Kurul düzenlemelerine uygun hale getirilmesi amacıyla 15 Haziran 2021 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Esas Sözleşme tadil edilerek A grubu, B grubu ve C grubu olmak üzere üç ayrı pay grubu yaratılmıştır.

Söz konusu pay gruplarını sahip olduğu imtiyazlar aşağıdaki tabloda listelenmektedir:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü	Nominal Değer (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
A	Nama Yazılı	Yönetim kurulu üyelerinin ikisinin seçiminde aday gösterme ve yönetim kurulu başkanı ve başkan yardımcısı için aday gösterme imtiyazı bulunmaktadır. Önemli Yönetim Kurulu Kararları için veto hakkı bulunmaktadır.	1,00	53.010.000	53,01

		Önemli Genel Kurul Kararları için veto hakkı bulunmaktadır.			
B	Nama Yazılı	Yönetim kurulu üyelerinin ikisinin seçiminde aday gösterme imtiyazı bulunmaktadır. Önemli Yönetim Kurulu Kararları için veto hakkı bulunmaktadır. Önemli Genel Kurul Kararları için veto hakkı bulunmaktadır.	1,00	5.000.000	5,0
C	Nama Yazılı	İmtiyazı bulunmamaktadır.	1.00	41.990.000	41,99
Toplam				100.000.000	100

1.1.5.2 İmtiyazlar

A grubu paylar ile B grubu paylar imtiyazlıdır. C grubu paylara tanınmış herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir.

1.1.5.2.1 Yönetim Kurulu Üye Seçiminde Aday Gösterme İmtiyazı

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu" başlıklı 12. maddesi uyarınca yönetim kurulunun iki üyesi A grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, iki üyesi ise B grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından seçilecektir. Söz konusu A grubu pay sahipleri ve B grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilecek yönetim kurulu üyeleri, bağımsız üyeler haricindeki üyelerden olacaktır.

1.1.5.2.2 Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Yardımcısı İçin Aday Gösterme İmtiyazı

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu Başkanı - Başkan Yardımcısı" başlıklı 14. maddesi uyarınca yönetim kurulu başkanı ve başkan yardımcısı A grubu pay sahiplerinin aday gösterdiği yönetim kurulu üyeleri arasından seçilecektir.

1.1.5.2.3 Önemli Yönetim Kurulu Kararları İçin Veto Hakkı

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 15. maddesi uyarınca, yönetim kurulunun aşağıda belirtilen Önemli Yönetim Kurulu Kararları'nı alabilmesi için TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili ikincil düzenleme hükümleri uyarınca belirlenmiş olan toplantı ve karar nisaplarına uyulması ve aynı zamanda A grubu pay sahiplerinin aday gösterdiği yönetim kurulu üyelerinin ve B grubu pay sahiplerinin aday gösterdiği yönetim kurulu üyelerinin tamamının olumlu oyu aranır:

- İmza sirkülerinde yapılacak her türlü değişiklik,
- Şirket'in faaliyetlerine ilişkin ve operasyonel genel ilkelerin veya politikaların kararlaştırılması veya iş faaliyetlerinin esaslı olarak tadil edilmesi veya yeni bir iş koluna girilmesi,
- Herhangi bir fikri mülkiyet hakkının devredilmesi veya lisans verilmesi ya da alınması,
- Yıllık bütçelerin onaylanması,

- İflas veya yeniden yapılandırma başvurularının yapılması veya onaylanması, Şirket'in herhangi bir nedenle feshedilmesi, tasfiyesine karar verilmesi, iflas etmesine, iflas erteleme talebi edilmesine, konkordato ilan etmesine veya TTK'nın madde 408(2)(f) hükmü saklı olmak kaydıyla, malvarlığının tamamının satılmasına karar verilmesi veya iş veya operasyonların durdurulmasının onaylanması,
- Şirket'in, menkul kıymetlere sahip olunması veya ortaklık yoluyla ya da sair mülkiyet ve/veya oy hakları ve/veya yazılı olmayan diğer araçlar yoluyla hisse oranına veya hissedar olup olmamasına bakılmaksızın, yönetimini ve politikalarını yönlendirme veya yönlendirme yetkisine doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması durumunun veya böyle bir hak ve yetkisi olmamakla birlikte fiilen bu hakları kullanma gücünün değişmesi veya tasfiyesi ile neticelenebilecek herhangi bir işlem gerçekleştirilmesi,
- Mali işlerden sorumlu genel müdür yardımcısı ve kurumsal hukuk müşavirinin aday gösterilmesi, atanması, tekrar atanması ve görevden alınması, sözleşmelerinin değiştirilmesi veya feshedilmesi,
- Gelir gider tablosu, bilanço ve öngörülen operasyonel hedefler gibi unsurları içeren iş planının değiştirilmesi,
- Şirket'in finansal tablolarının bağımsız denetimi için görevlendirilecek bağımsız denetçiye atama ve azletme,
- Şirket'in olağan iş akışı çerçevesinde görevlerinin ve sıfatlarının gereğini yerine getirmek üzere halihazırda İcra Komitesi ve Kredi Komitesi üyesi pozisyonunda olan müdür direktörlerin görevden alınması hariç olmak üzere, İcra Komitesi ve Kredi Komitesi üyelerinde herhangi bir değişiklik yapılması,
- İşleyiş Yönergesi Yönetim Kurulu Kararı'nda herhangi bir değişiklik yapılması,
- Sermayenin artırılması, hisse veya diğer menkul kıymetlerin, opsiyonların veya senetlerin onaylanması veya tedavüle çıkartılması,
- Hisse devirlerinin ve hisseler üzerindeki takyidatların pay defterine kaydı konusunda karar alınması,
- Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca hazırlanacak ve genel kurulun onayına sunulacak olan yönetim kurulu faaliyet raporunun hazırlanması,
- Borca batıklık durumunun varlığında mahkemeye bildirimde bulunulması,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç edilmesine ilişkin karar alınması,
- Temsil yetkisinin bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür sıfatını taşıyan üçüncü kişilere devredilmesi yönünde işleyiş yönergesi hazırlanarak karar alınması,
- Kayıtlı sermaye esaslarına göre yönetim kurulu tarafından sermaye artırımı, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması, pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılması veya primli veya nominal değerinin altında pay ihracına yönelik karar alınması.

1.1.5.2.4 Önemli Genel Kurul Kararları İçin Veto Hakkı

Esas Sözleşme'nin "Genel Kurul'un Toplantı ve Karar Nisabı" başlıklı 22. maddesi uyarınca her durumda SPKn ve TTK'daki yeter sayıları sağlamak kaydıyla aşağıdaki Önemli Genel Kurul Kararları'nın alınacağı genel kurul kararlarında mutlaka A grubu pay sahiplerinin ve B grubu pay sahiplerinin tamamının katılımı ve olumlu oyu aranır:

- Kayıtlı sermaye sistemine göre yapılacak sermaye artırımları haricinde sermaye artırımına ilişkin kararlar ve bilanço zararlarının kapatılması için yükümlülük ve ikincil yükümlülük koyan benzer kararlar,
- Yasal veya düzenleyici koşullar ile uyumlu olmak amacı ve kayıtlı sermaye sistemine göre yapılacak sermaye artırımları dışında Esas Sözleşme veya yönetmeliklerin tadil edilmesi,
- Satışa ve operasyonlara ilişkin genel ilke ve politikaların kararlaştırılması veya iş faaliyetlerinin esaslı olarak tadil edilmesi veya yeni bir iş koluna girilmesi,
- Başka bir şirket, iş, firma veya kişi ile birleşme veya bunlara iştirak etme, stratejik ortaklıklara veya iş ortaklıklarına katılma veya bunları oluşturma veya başka bir kuruluşun hisselerini satın alma,
- Temettü ödemesinin Şirket'in faaliyetlerine zarar vermeyecek olması kaydıyla; net karın %18'ini aşan bir miktar için temettülerin miktarı ve zamanlamasının onaylanması,
- İflas veya yeniden yapılandırma başvurularının yapılması veya onaylanması, infisah, tasfiye veya iş veya operasyonların durdurulmasının onaylanması,
- Şirket'in kontrolünün el değiştirmesi veya tasfiye ile neticelenebilecek herhangi bir işlem gerçekleştirilmesi,
- Bağlı ortaklıkların oluşturulması,
- Denetçi ve bağımsız denetçinin atanması,
- Belirlenmiş gündeme yeni madde eklenmesi,
- TTK'nın 395 ve 396. madde hükümlerinde düzenlenen yetkilerin verilmesi,
- Avans kâr dağıtımı kararı alınması,
- Önemli miktarda Şirket varlığının toptan satışı.

1.1.5.2.5 İmtiyazların Sona Ermesi

Esas Sözleşme'nin "Paylar ve Pay Devirleri" başlıklı 10. maddesi uyarınca A grubu payların temsil ettiği sermayenin, Şirket'in çıkarılmış sermayesinin en az %10'unu temsil etmeye devam ediyor olmaması durumunda, söz konusu duruma yol açan işlem gerçekleştiği andan itibaren Esas Sözleşme kapsamında A grubuna atfedilen imtiyazlar kendiliğinden yürürlükten kalkacaktır. Ayrıca, bu durumun gerçekleşmesi üzerine yapılacak ilk genel kurul toplantısında Esas Sözleşme bu yönde tadil edilecektir.

Esas Sözleşme'nin "Paylar ve Pay Devirleri" başlıklı 10. maddesi uyarınca B grubu payların temsil ettiği sermayenin, Şirket'in çıkarılmış sermayesinin en az %1'ini temsil etmeye devam ediyor olmaması durumunda, söz konusu durumuna yol açan işlem gerçekleştiği andan itibaren Esas Sözleşme kapsamında B grubuna atfedilen imtiyazlar kendiliğinden yürürlükten kalkacaktır. Ayrıca, bu durumun gerçekleşmesi üzerine yapılacak ilk genel kurul toplantısında Esas Sözleşme bu yönde tadil edilecektir.

1.1.6 Geçmiş Birleşme İşlemleri

Şirket'in geçmiş birleşme işlemi bulunmamaktadır.

2. Kurumsal Yönetim

2.1 Ulusal Faktoring A.Ş.

2.1.1 Yönetim Kurulu

2.1.1.1 Yönetim Kurulunun Oluşumu

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu" başlıklı 12. maddesi ve "Yönetim Kurulu Üyelerinin Görev Süresi" başlıklı 13. maddesine göre yönetim kurulu en fazla üç yıllık görev süresi ile seçilecek ve aralarında Faktoring Kanunu uyarınca yönetim kurulunun doğal üyesi sayıldığı müddetçe şirket genel müdürünün de bulunacağı TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve Faktoring Kanunu hükümlerinde belirtilen şartları haliz sekiz üyeden oluşur.

Esas Sözleşme'nin "Paylar ve Pay Devirleri" başlıklı 10. maddesi uyarınca imtiyazlar sona ermediği sürece, Şirket yönetim kurulu üyelerinin ikisi A grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, iki üyesi ise B grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından seçilecektir. Ayrıca Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu Başkanı - Başkan Yardımcısı" başlıklı 14. maddesi uyarınca imtiyazlar korunduğu sürece yönetim kurulu başkanı ve başkan yardımcısı A grubu pay sahiplerinin gösterdiği adaylar arasından seçilecektir.

Şirket'in mevcut yönetim kurulu üyeleri 15 Haziran 2021 tarihli genel kurul toplantısında, üç yıl görev yapmak üzere seçilmiştir. Şirket'in yönetim kurulu üyelerinin seçimine ilişkin 15 Haziran 2021 tarihli genel kurul kararı, TTSG'nin 25 Haziran 2021 tarih ve 10357 sayılı nüshasında yayımlanmıştır.

Aşağıda Şirket'in mevcut yönetim kurulu üyelerine ve bunların görevlerine ilişkin bilgi verilmektedir:

Üyenin Adı	Üyenin Görevi
Kurt Korkut Jolker	Yönetim Kurulu Başkanı
İzak Koenka	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Erdal Henri Frayman	Yönetim Kurulu Üyesi
John Leone	Yönetim Kurulu Üyesi
Kevin Nord Clowe	Yönetim Kurulu Üyesi
Serkan Özer	Yönetim Kurulu Üyesi
Berna Betül Öztürk	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Ergün Erkan	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim kurulu, Şirket'in işleri gerektirdiği müddetçe Şirket merkezinde veya Türkiye'nin herhangi bir şehrinde toplanabilir. Önemli Yönetim Kurulu Kararları'nın alınacağı yönetim kurulu kararları hariç olmak üzere, toplantı ve karar nisaplarında TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili ikincil düzenleme hükümleri uyarınca belirlenmiş olan toplantı ve karar nisapları uygulanır. Esas Sözleşme'nin "Pay ve Pay Devirleri" 10. maddesi uyarınca imtiyazlar sona ermediği sürece, Önemli Yönetim Kurulu Kararları'nın kabulü için TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili ikincil düzenleme hükümleri uyarınca belirlenmiş olan toplantı ve karar nisaplarına uyulması ve aynı zamanda A grubu pay sahipleri

tarafından aday gösterilen yönetim kurulu üyeleri ve B grubu pay sahipleri tarafından aday gösterilen yönetim kurulu üyelerinin tamamının olumlu oyu aranır.

TTK hükümleri uyarınca Şirket'in yönetim kurulu üyelerinden hiçbiri toplantı yapılması isteminde bulunmadığı takdirde, yönetim kurulu üyelerinin tamamının, yönetim kurulu üyelerinden birinin belirli bir konuda yaptığı karar şeklinde yazılmış önerisine yazılı onayının alınması kaydıyla karar alabilir. Bu şekilde alınacak kararlar için aynı önerinin tüm yönetim kurulu üyelerine yapılmış olması zorunludur. Söz konusu kararlara ait onayların aynı kâğıtta bulunması şart olmamakla birlikte, onay imzalarının bulunduğu kâğıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülmesi gerekmektedir.

Ayrıca Şirket'in yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, TTK'nın 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir.

2.1.1.2 Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu" başlıklı 12. maddesi uyarınca yönetim kuruluna Kurul'un Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığına ilişkin esaslar çerçevesinde yeterli sayıda bağımsız yönetim kurulu üyesi seçilir.

Şirket'in bağımsız yönetim kurulu üyeleri hâlihazırda seçilmemiş durumdadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca bağımsızlık kriterleri aşağıda sayılmıştır:

- Şirket, Şirket'in yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirket'te önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendisi, eşi ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımları arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmaması, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmaması ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olması.
- Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesini ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Şirket'in önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmaması.
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olması sebebiyle üstleneceği görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olması.
- Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla üniversite öğretim üyeleri hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olması.
- 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik sayılması.
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olması.
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olması.
- Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olması.

- Aynı kişinin, Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olması.
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olması.

2.1.1.3 Yönetim, Temsil ve İlzam

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu" başlıklı 12. maddesi uyarınca Şirket'in işleri ve idaresi yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim kurulu, görev süresini aşan sözleşmeler ve sair işlemleri akdedebilir. Yönetim kurulu, TTK'nın 367. maddesi çerçevesinde düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetim yetki ve sorumluluklarını, kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. Bu şekilde kendisine yönetim yetkisi devredilen üçüncü kişilerin yetki süreleri yönetim kurulu üyelerinin görev süreleri ile sınırlı değildir. En az bir yönetim kurulu üyesinin Şirket'i temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Şirket adına düzenlenecek ve Şirket'i taahhüt altına sokacak her türlü evrak ve sözleşmenin geçerli olabilmesi için bunların Şirket unvanı altına, yönetim kurulunun alacağı karar ile TTK'nın 373. maddesine uygun olarak temsil ve ilzam yetkisi verilmiş olan kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Yönetim Kurulu, Şirket lehine imza yetkisi olan kişileri ve bu kişilerin imza yetkilerinin sınırlarını belirlemeye yetkilidir. Şirket'i sadece tescil ve ilan olunan imza yetkilileri temsil ve ilzam edeceklerdir. Temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararın noterce onaylanmış sureti ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmedikçe, temsil yetkisinin devri geçerli olmaz. Temsil yetkisinin sınırlandırılması, iyiniyet sahibi üçüncü kişilere karşı hüküm ifade etmez; ancak, temsil yetkisinin sadece merkezin veya bir şubenin işlerine özgü olduğuna veya birlikte kullanılmasına ilişkin tescil ve ilan edilen sınırlamalar geçerlidir. TTK'nın 371. 374. ve 375. maddesi hükümleri saklıdır.

Şirket'in 26 Mart 2019 tarih ve 2019/6 sayılı yönetim kurulu kararı ile 2019/1 sayılı iç yönerge kabul edilmiştir. Şirket, söz konusu iç yönerge uyarınca temsil ve ilzam yetkisinin devri amacıyla, 26 Mart 2019 tarih ve 2019/6 sayılı yönetim kurulu kararı uyarınca, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 20 Ocak 2017 tarihinde tescil edilen ve TTSG'nin 26 Ocak 2017 tarih ve 9250 sayılı nüshasında ilân edilen iç yönerge metninin iptal edilmesine karar verilmiştir. Yeni imza yetkilileri İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde 29 Mart 2019 tarihinde tescil edilmiş ve TTSG'nin 4 Nisan 2019 tarih ve 9802 sayılı nüshasında yayımlanmıştır. Söz konusu iç yönerge kapsamında; Beşiktaş 11. Noterliğince 27 Mart 2019 tarihinde tasdik olunan yönetim kurulu kararı ve 7 Şubat 2020 tarihinde tasdik olunan yönetim kurulu kararı uyarınca yeni imza yetkilileri için imza sirküleri çıkarılmış, daha sonraki yönetim kurulu kararları ile kimi imza yetkilerinin imza yetkileri sona erdirilmiştir.

Şirket'ten alınan bilgiye göre, Şirket 15 Haziran 2021 tarihli 2020 mali yılına ilişkin olağan genel kurul toplantısında alınan kararlar uyarınca hazırlanacak yeni temsil iç yönergesi ve imza sirküleri üzerinde çalışmaya devam etmektedir.

2.1.1.4 Yönetim Kurulu Komiteleri

Esas Sözleşme'nin "Komiteler" başlıklı 18. maddesine göre yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen yönetim kurulu bünyesinde Riskin Erken Saptanması Komitesi, Denetim 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. Bağımsız Komiteler'in görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Denetimden Sorumlu Komite üyelerinin tamamının, diğer Bağımsız Komiteler'in ise başkanlarının, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmesi gerekmektedir.

Söz konusu komitelerin, Şirket'in paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarih sonrasında yapılacak ilk genel kurul tarihi itibarıyla kurulmuş olmaları gerekmektedir.

Bu kapsamda, Şirket'ten edinilen bilgi uyarınca, Şirket tarafından halka arz sonrasında yönetim kurulu bünyesinde Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi kurulması planlandığı; henüz bu komitelerin kurulmadığı ve Şirket'in Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi kurmayı düşünmediği ve bu komitelerin görevlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmesinin planlandığı anlaşılmıştır.

Ayrıca Şirket bünyesinde; SPK mevzuatında halka açık şirketler için kurulması zorunlu olan komitelere ilişkin gereklilikleri karşılamayan bir denetim komitesi ve kurumsal yönetim komitesi kurulmuştur. Ancak Şirket'ten alınan bilgiye göre kurumsal yönetim komitesi halihazırda faal değildir. SPK mevzuatında halka açık şirketler için kurulması zorunlu olan komitelere ilişkin gereklilikleri karşılamayan denetim komitesi ise Şirket'in süreçlerinin periyodik olarak test edilebilmesi için gerekli kontrollerle ilgili olarak yönetim kuruluna bilgi vermekle görevlidir. Şirket'ten alınan bilgi uyarınca, söz konusu komitelerin SPK mevzuatının gerekliliklerini haiz komitelerin kurulması ile lağvedileceği anlaşılmıştır.

Şirket 13 Aralık 2011 tarih ve 2011/63 sayılı yönetim kurulu kararıyla İcra Komitesi kurmuştur. Bu komitenin görevi yönetim kuruluna ek olarak kredi derecelendirme, kalite standartlarının belirlenmesi, raporlama standartlarının uygulanması gibi konuların görüşülmesi, yönetim kurulu kararlarının uygulanmasının denetlenmesi ve belirli sınırları aşan önemli iş kararlarının daha sonraki bir yönetim kurulu toplantısının beklenmesine gerek kalınmaksızın alınmasıdır. İcra Komitesi haftada en az bir kez Şirket faaliyetlerini görüşmek amacıyla toplanmaktadır. Şirket'in İcra Komitesi genel müdür, mali işlerden sorumlu genel müdür yardımcısı, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı ve B grubu pay sahiplerini temsil eden bir yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Bu kapsamda Şirket'in faaliyetlerine ilişkin önemli iş kararlarının bir kısmı için İcra Komitesi'nin mutlak oy çoğunluğu aranacaktır. Ancak B grubu pay sahiplerini temsil eden İcra Komitesi üyesinin veya genel müdürün vereceği olumsuz oy ile İcra Komitesi kararlarını veto etme hakkı vardır. Genel Müdür ayrıca İcra Komitesi tarafından reddedilen bir konuyu, yönetim kurulu toplantısında görüşülmek üzere gündem maddesi haline getirebilmektedir.

Şirket 13 Aralık 2011 tarih ve 2011/63 sayılı yönetim kurulu kararıyla Kredi Komitesi kurmuştur. Bu komitenin görevi İcra Komitesi için öngörülen parasal miktarlardan daha düşük meblağlarda kimi kredi limit kararlarının alınmasıdır. Bu kapsamda bütün kredi kararları Şirket'in kredi onay sürecine tâbi olacaktır ve kimi sınırları aşan değerdeki kredi kararları ise Kredi Komitesi'nin olumlu kararının gerekçesini içeren bir not ile birlikte İcra Komitesi veya yönetim kuruluna gönderilecektir. Kredi Komitesi, genel müdür, mali işlerden sorumlu genel müdür yardımcısı, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı ve pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcısından oluşmaktadır.

2.1.1.5 Kotasyon Yönergesi'nin 7. Maddesinin 5. Fıkrası Kapsamında Yapılan Açıklamalar

Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası kapsamında tarafımıza sunulan Şirket yönetim kurulu üyeleri, genel müdürü ile Şirket'in gerçek kişi pay sahiplerinden İzak Koenka, Kurt Korkut Jolker, Erdal Henri Frayman ve Veysel Domaniç'in arşivli adli sicil kayıtları çerçevesinde yapılan inceleme neticesinde, söz konusu sicil kayıtlarının tarihleri itibarıyla, bu kişilerin sermaye piyasası mevzuatında ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda yer alan suçlar, TCK'nın 282. maddesinde düzenlenen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuata aykırılıktan, devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikâp, 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 suçlarından hüküm giymemiş olması şartını, ayrıca TCK'nın 53.

maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmamış olduğu görülmüştür.

Bu incelememiz adı geçen kişilerin arşivli adli sicil kayıtları ile bu kişilerin iletmış olduğu beyanlar çerçevesinde yapılmıştır.

2.1.1.6 Üst Yönetime Verilen Teşvik

Şirket'in hâlihazırda üst düzey yöneticilere ilişkin herhangi bir teşvik plânı bulunmamaktadır.

2.1.2 Genel Kurul

Esas Sözleşme'nin "Genel Kurul" başlıklı 19. maddesine göre, genel kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Genel kurul iç yönerge, TTK ve sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uygun olarak yürütülür.

Genel kurul toplantılarına ilişkin bildirimler, TTK ve sermaye piyasası mevzuatı hükümleri çerçevesinde yapılır. Genel kurul toplantılarına ilişkin bildirimler, TTK ve sermaye piyasası mevzuatı hükümleri çerçevesinde yapılır. Genel kurul toplantı ilanı, mevzuatta öngörülen usullerin yanı sıra, elektronik haberleşme dâhil her türlü iletişim vasıtası kullanılmak suretiyle ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere genel kurul toplantı tarihinden asgari üç hafta önce yapılır. Söz konusu ilan Şirket'in internet sitesinde, KAP'ta ve TTSG'de yayımlanır. Şirket'in internet sitesinde, genel kurul toplantı ilanı ile birlikte, Şirket'in mevzuat gereği yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra, Kurul'un kurumsal yönetim düzenlemeleriyle belirlenen hususlar dikkat çekecek şekilde pay sahiplerine duyurulur. Şirket'in Genel kurul toplantılarına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, TTK'nın 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir.

Genel kurul Şirket merkezinde ya da yönetim kurulu tarafından belirlenecek ve İstanbul'da bulunacak herhangi başka bir yerde yapılabilir.

Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtası ile temsil ettirebilirler. Şirket'te pay sahibi olan vekiller kendi oylarından başka, temsil ettikleri pay sahiplerinin sahip oldukları oyları da kullanmaya yetkilidirler. Salahiyetlerin şeklini yönetim kurulu tayin ve ilan eder.

Paylar Şirket'e karşı bölünmez bir bütündür. Bir payın birden fazla sahibi bulunduğu takdirde, bunlar Şirket'e karşı haklarını ancak müştereken tayin edecekleri bir vekil vasıtasıyla kullanabilirler. Müşterek bir vekil tayin etmedikleri takdirde, Şirket tarafından bunlardan birisine yapılacak tebligatlar hepsi hakkında geçerli olur.

Genel kurul toplantılarında, toplantı ve karar yeter sayısında sermaye piyasası mevzuatı hükümleri ile Kurul'un kurumsal yönetim ilkeleri, TTK hükümleri ve Esas Sözleşme hükümlerine uyulur. Her pay genel kurulda sahibine bir oy hakkı sağlar. Genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay sahibinin paylarını herhangi bir kuruluş nezdinde depo etmesi şartına bağlanamaz.

Esas Sözleşme'nin "Pay ve Pay Devirleri" 10. maddesi uyarınca imtiyazlar sona ermediği sürece ve her durumda SPKn ve TTK'daki yeter sayıları sağlamak kaydıyla, Önemli Genel Kurul Kararları mutlaka A grubu pay sahiplerinin ve B grubu pay sahiplerinin tamamının katılımı ve olumlu oy kullanması ile alınacaktır. Bu yeter sayı sağlanamadığı takdirde genel kurul toplantısı en az 15, en çok 30 gün sonraki bir tarihe, belirli bir yer ve saatte toplanılmak üzere ertelenecek ve o genel kurul toplantısında da aynı yeter sayı aranacaktır.

Şirket 2018, 2019 ve 2020 mali yıllarına ilişkin olağan genel kurul toplantılarını yapmıştır. 15 Haziran 2021 tarihli 2020 mali yılına ilişkin olağan genel kurul toplantısında faaliyet raporunun onaylanması, yönetim kurulu üyelerin ibrası gibi mutlak kararların yanı sıra yönetim kurulu üyelerinin seçilmesine ilişkin karar alınmıştır. Söz konusu genel kurul toplantısında ayrıca Esas Sözleşme Kurul Onayı, BDDK

Onayı ve Ticaret Bakanlığı Onayı ile onaylanmış esas sözleşme tadil tasarısı uyarınca tadil edilmiş, bu kapsamda Şirket kayıtlı sermaye sistemine geçmiş, Şirket payları 53.010.000 TL nominal değerli 53.010.000 adet A grubu, 5.000.000 TL nominal değerli 5.000.000 adet B grubu ve 41.990.000 TL nominal değerli 41.990.000 adet C grubu pay olmak üzere gruplara ayrılmıştır. Bu genel kurul toplantısında ayrıca Şirket'in 14 Mart 2019 tarihinde gerçekleştirilen 2018 yılı olağan genel kurul toplantısında alınan karar uyarınca geçmiş yıllara ilişkin kârın hissedarlara hisseleri nispetinde dağıtılması kararının BDDK'nın 15 Kasım 2019 tarih ve 12509071-103.02.01-E.13454 sayılı kararı uyarınca geri alınmasına ve ortakların bu konudaki, anapara ve faiz dahil, her türlü haklarından feragat etmelerine oybirliği ile karar verilmiştir. Söz konusu genel kurul toplantısında alınan kararlar 22 Haziran 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili tarafından tescil edilmiştir.

16 Temmuz 2020 tarihli 2019 mali yılına ilişkin olağan genel kurul toplantısında faaliyet raporunun onaylanması, yönetim kurulu üyelerinin ibrası gibi mutata konularda karar alınmıştır. Söz konusu genel kurul toplantısında alınan kararlar 27 Temmuz 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili tarafından tescil edilmiştir.

14 Mart 2019 tarihli 2018 mali yılına ilişkin olağan genel kurul toplantısında faaliyet raporunun onaylanması, yönetim kurulu üyelerinin ibrası gibi mutata konuların yanı sıra yönetim kurulu üyelerinin seçilmesine ilişkin karar alınmıştır. Bu genel kurul toplantısında Şirket sermayesi 50.000.000 TL'den 100.000.000 TL'ye artırılmıştır. Söz konusu genel kurul toplantısında alınan kararlar 22 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili tarafından tescil edilmiştir.

3. Bağımsız Denetçi

Esas Sözleşme'nin "Bağımsız Denetim" başlıklı 27. maddesi uyarınca genel kurul, Şirket'in finansal tablolarını ve yönetim kurulu tarafından hazırlanan yıllık faaliyet raporunu denetlemek üzere bir bağımsız denetçi atar. Yönetim kurulu bağımsız denetçiyi ticaret siciline tescil ettirir ve TTSG ile şirketin internet sitesine ilan ettirir. Esas Sözleşme'nin "Yıllık Hesap ve Raporlar" başlıklı 29. maddesi uyarınca Şirket'in mali tabloları ve bağımsız denetim raporları BDDK'ya gönderilir ve Kurul'ca belirlenen usul ve esaslar dâhilinde kamuya duyurulur.

Şirket'in 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren mali yıllarının hesap denetimlerini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. gerçekleştirirken, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. için TTK'nın 400. maddesinde öngörülen aynı şirket için denetçi olarak görev yapılabilecek azami süreler sona ermiş ve bu nedenle 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık dönemin hesap denetimlerini DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. gerçekleştirmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren mali yıllarında sorumlu baş denetçi olarak Fatih Polat görev yapmıştır. 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren mali yılda ise Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. iş dağılımı nedeniyle baş denetçi değişmiş ve Yaşar Bivas sorumlu baş denetçi olarak görev yapmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren altı aylık döneminden sorumlu baş denetçi Yaman Polat'tır.

4. Mevzuata Uyum, Ruhsatlar ve İzinler

İşbu Rapor'un Şirket'e uygulanan, faktoring şirketlerine ilişkin mevzuat, kişisel verilerin korunması mevzuatı ve sair düzenlemelere ilişkin bu bölümü, ilgili mevzuatın tümüyle birlikte bir bütün teşkil edecek şekilde değerlendirilmelidir.

4.1 Mevzuata Genel Bakış

Şirket, faktoring alanında faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyetleri Türkiye'de geçerli olan kanun ve yasal düzenlemelere tâbidir.

Şirket'in denetim ve gözetiminden sorumlu temel resmi kurumlar ve söz konusu resmi kurumların Şirket'in faaliyet gösterdiği sektör ve faaliyetlere ilişkin temel görev ve sorumlulukları aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- *Sermaye Piyasası Kurulu*, halka açık şirketler, yatırım ortaklıkları, yatırım kuruluşları, kolektif yatırım kuruluşları ve sair sermaye piyasası kurumlarına ilişkin düzenlemeleri gerçekleştiren, bu şirketlerin kuruluşlarına ve faaliyete geçmelerine, esas sözleşme değişikliklerine ve pay devirlerine izin vermeye yetkili, idari ve mali özerkliğe sahip bağımsız idari otoritedir.
- *Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu*, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri ile sair finansal kuruluşlara ilişkin düzenlemeleri gerçekleştiren, bu şirketlerin kuruluşları ve faaliyet geçmelerine, esas sözleşme değişikliklerine ve pay devirlerine izin vermeye yetkili, idari ve mali özerkliğe sahip bağımsız idari otoritedir.
- *Finansal Kurumlar Birliği*, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman, varlık yönetim şirketleri ve BDDK'nın denetimine tâbi diğer kuruluşlardan uygun görülenlerin katılmakla yükümlü olduğu, birlik üyeleri arasındaki dayanışmayı artırmak, eğitim, tanıtım ve araştırma faaliyetlerinde bulunmak ve birlik üyelerinin ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamakla görevli tüzel kişiliğe haiz kamu kurumu niteliğindeki meslek kuruluşudur.
- *Ticaret Bakanlığı*, faktoring şirketlerinin kuruluşunu ve esas sözleşme değişikliklerini onaylayan resmi kurumdur.
- *Kişisel Verileri Koruma Kurumu*, özel hayatın gizliliği ile temel hak ve özgürlüklerin korunması kapsamında, kişisel verilerin korunmasını sağlamak ile sorumlu idari ve mali özerkliğe sahip resmi kurumdur.
- *Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı*, istihdamdan, çalışanların hak ve ücretlerinden ve mesleki sağlık ve güvenliğinden sorumlu resmi kurumdur.
- *Hazine ve Maliye Bakanlığı*, maliye ve ekonomi politikalarının hazırlanmasına yardımcı olan ve bu politikaları uygulayan resmi kurumdur.
- *Rekabet Kurumu*, rekabeti sınırlayan anlaşma, uyumlu eylem ve teşebbüs birliği karar ve eylemlerinin engellenmesi ve belirli şartların varlığında bu nitelikteki anlaşma, uyumlu eylem ve kararlara yönelik muafiyet verilmesi, hâkim durumun kötüye kullanılmasının engellenmesi, birleşme ve devralmaların denetimini yapan, bağımsız olarak görev yapan ve Ticaret Bakanlığı'na bağlı resmi kurumdur.
- *Mali Suçları Araştırma Kurulu*, Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı olarak suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile etkili bir şekilde mücadele ederek etkin bir ekonomi ve güvenli bir toplum oluşmasına katkıda bulunan; suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanının önlenmesi ve tespitine yönelik olarak politika oluşturmak, düzenleme yapmak, hızlı ve güvenilir bir şekilde bilgi toplamak ve analiz etmek, araştırma ve inceleme yapmak, toplanan bilgi ve sonuçları ilgili makamlara iletmekle görevli resmi kurumdur.

4.2 Faktoring Mevzuatı

Faktoring şirketlerinin faaliyetleri Faktoring Kanunu ve Faktoring Yönetmeliği ile düzenlenmekte olup, BDDK denetimine tâbidir. Faktoring Kanunu uyarınca faktoring şirketleri BDDK izni ile kurulur ve

faaliyete geçmek için BDDK'dan ayrıca izin alır. Şirket, BDDK'nın 28 Mayıs 2008 tarih ve 265 sayılı Kararı uyarınca faaliyetlerini sürdürmektedir.

Factoring Kanunu uyarınca genel müdür, bulunmadığı hallerde ise vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Factoring Kanunu uyarınca factoring şirketleri kural olarak ana faaliyet konuları dışında faaliyette bulunamaz. Factoring şirketleri, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, bu risklerin kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin yapısı ve kapsamıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun bir şekilde yeterli ve etkin bir sistem kurmak ve işletmekle yükümlüdür. Factoring şirketleri ayrıca 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. Factoring şirketlerinin bağımsız denetimi 660 sayılı Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde yapılır ve düzenlenen bağımsız denetim raporları, BDDK'ya gönderilir.

BDDK, factoring şirketlerince maruz kalınan risklerin tespiti, tahlili, izlenmesi, ölçülmesi ve değerlendirilmesi amacıyla sınırlamalar ve standart oranlar belirlemek suretiyle gerekli düzenlemeleri yapmaya ve bunlar hakkında her türlü tedbiri almaya yetkilidir. Factoring şirketleri, 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 şirketleri ayrıca 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.

Factoring şirketleri Finansal Kurumlar Birliği'ne üye olmakla yükümlüdürler. Finansal Kurumlar Birliği, meslek ilkelerini belirlemek suretiyle üyelerin birlik ve mesleğin gerektirdiği disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamakla ve factoring şirketlerinin uyacakları mesleki ilkeler ve standartlarını belirlemekle görevli, tüzel kişiliğe haiz bir kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşudur. Finansal Kurumlar Birliği ayrıca factoring şirketleri ve bankaların devraldıkları alacaklarla ilgili bilgileri toplulaştırmalarına ve bilgilerin paylaşımına ilişkin usul ve esasları belirlemekle görevlidir.

4.3 İşyeri Açma ve Çalıştırma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmelik

İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmelik, bir istisna söz konusu olmadığı müddetçe işletmelerin, işyerinde faaliyete başlamadan önce, ofisler, mağazalar, şirket merkezleri ve depolar gibi işyerleri için bir işyeri açma ve çalışma ruhsatı almasını zorunlu kılmaktadır. Şirket'in yürütmekte olduğu faaliyetleri de söz konusu yönetmelik kapsamındaki yükümlülüklerle tabidir. Bu nedenle Şirket'in işyeri açma ve çalışma ruhsatı alması gerekmektedir. İlgili yönetmeliğe göre usulüne uygun olarak işyeri açma ve çalışma ruhsatı almadan işyeri açılmaz ve çalıştırılmaz. İşyeri açma ve çalışma ruhsatı alınmadan açılan işyerleri yetkili idareler tarafından kapatılır.

Şirket'in bu kapsamda almış olduğu işyeri açma ve çalışma ruhsatları Ek-4'te listelenmiştir.

Şirket, Maslak Mah. Sümer Sokak No: 3 Ayazağa Ticaret Merkezi, B Blok, Kat: 10, 34398 Sarıyer/İstanbul adresinde bulunan Şirket merkezi için işyeri açma ve çalışma ruhsatı başvurusunda bulunmuş ve söz konusu başvuruya ilişkin süreç devam etmektedir. Şirket'ten alınan bilgi uyarınca bu başvurunun sebebi Şirket'in söz konusu işyerinin sınırlarında kaldığı belediyenin değişmesidir.

Şirket'in işbu Rapor tarihi itibarıyla Türkiye'de faaliyette olan toplam 19 şubesi bulunmaktadır. İşbu Rapor tarihi itibarıyla, Şirket, söz konusu 19 adet şubeden 10 adet şubesi için işyeri açma ve çalışma ruhsatı almış ve 8 adet şubesi için ruhsat başvurusunda bulunmuş ve başvurulara ilişkin süreç devam

etmektedir. Şirket'ten alınan bilgi uyarınca, kalan bir adet şubenin yakında tarihte kurulmuş olması sebebiyle, henüz ilgili başvuru yapılamamıştır.

Şirket'ten alınan bilgi uyarınca, Şirket merkezinin işyeri açma ve çalışma ruhsatı eksikliği sebebiyle kapatılması halinde farklı lokasyona taşınabileceği ve bu sebeple Şirket faaliyetlerinin önemli derecede olumsuz etkilenmeyeceği anlaşılmıştır. Yine Şirket'ten alınan bilgi uyarınca, Şirket'in işyeri açma ve çalışma ruhsatını henüz almadığı İkitelli, Beylikdüzü, Topçular, İzmir Karabağlar, Adana, Bursa, Antalya ve Konya şubeleri için işyeri açma ve çalışma ruhsatları ile ilgili başvuru işlemlerinin devam etmekte olduğu; Şirket'in yeni açılmış olan Nilüfer Şubesi için de işyeri açma ve çalışma ruhsatı için başvuruda bulunulacağı ve söz konusu şubelerin işyerlerinin işyeri açma ve çalışma ruhsatlarının alınmaması sebebiyle kapatılması durumunda farklı lokasyonlara taşınabileceği ve bu sebeple Şirket faaliyetlerinin önemli derecede olumsuz etkilenmeyeceği anlaşılmıştır. Dolayısıyla bu durumun Şirket'in halka arzına engel teşkil etmeyeceği düşünülmektedir.

4.4 Verilerin Korunması

Türkiye'de kişisel verilerin korunması hakkındaki ilk özel kanun olan Veri Koruma Kanunu 7 Nisan 2016 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Veri Koruma Kanunu, Avrupa Birliği'nin 95/46/EC sayılı Veri Koruma Direktifi örnek alınarak hazırlanmıştır ve 5 Ekim 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kişisel verilerin hukuka aykırı şekilde toplanması, işlenmesi ve iletilmesini, TCK kapsamındaki hapis cezaları da dâhil olmak üzere, bir dizi idari para cezalarına ve cezai yaptırımlara bağlamıştır.

Veri Koruma Kanunu aşağıdaki önemli şartları getirmiştir:

- Kişisel veriler ancak bu verilerin konusu olan kişinin açıkça izin vermesi veya Veri Koruma Kanunu'nda belirtilen koşulların gerçekleşmesi halinde işlenebilir.
- Verilerin konusu olan kişilerin kişisel verilere erişme ve veri kontrolörüne başvurma hakkı vardır.
- Sınır aşan veri akışları için verilerin konusu olan kişilerin izni gereklidir ve bu iznin olmaması halinde, veri ihraç ve ithal edenlerin ek yükümlülükleri yerine getirmeleri zorunludur.
- Kuruluşların bilgi güvenliğini sağlamak için uygun güvenlik önlemleri almaları gerekmektedir.

Veri Koruma Kanunu, kişisel verileri işleyen tüm şirketlere (gerçek kişi müşteriler, tedarikçiler ve çalışanlar hakkındaki veriler gibi) istisnasız olarak uygulanmaktadır.

Kişisel Verileri Koruma Kurumu, Ocak 2017 tarihinde kurulmuş ve faaliyet göstermeye başlamıştır. Bu kapsamda, Kişisel Verileri Koruma Kurumu'nun yetkileri aşağıdakileri içermektedir:

- Şikâyet üzerine veya ihlal iddiasını öğrenmesi durumunda re'sen görev alanına giren konularda kişisel verilerin kanunlara uygun olarak işlenip işlenmediğini incelemek.
- İlgili kişiye geri dönülemez veya geri alınması zor bir zarara yol açacağı durumda geçici önlemler almak.
- Kişisel veri işlenmesine ilişkin olarak düzenleyici işlemler yapmak.
- Kanunlarla verilen diğer görevleri yerine getirmek.

Kişisel Verileri Koruma Kurumu, 28 Ekim 2017 tarihinde Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmelik'i yayımlamış olup, bu yönetmelik 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Kişisel Verilerin Silinmesi, Yok Edilmesi veya Anonim Hale Getirilmesi Hakkında Yönetmelik, kişisel verilerin silinmesi, yok edilmesi ve anonim hale getirilmesi hakkındaki usul ve esasları düzenlemektedir. Kişisel Verileri Koruma Kurumu, 16 Kasım 2017 tarihinde Kişisel

Verileri Koruma Kurulu Çalışma Usul ve Esaslarına Dair Yönetmeliği yayımlanmıştır. Kişisel Verileri Koruma Kurumu, 30 Aralık 2017 tarihinde Veri Sorumluları Sicili Hakkında Yönetmelik'i yayımlayarak, veri sorumluları sicili hakkındaki usul ve esasları tespit etmiştir. Kişisel Verileri Koruma Kurumu, bunlara ek olarak; veri sorumlularının diğer yükümlülükleri ile aydınlatma, açık rıza, açık rızanın bulunmadığı hallerde kişisel veri işleme istisnaları ve sınır aşan kişisel veri transferleri hakkındaki kuralları nasıl yorumlayacağına ışık tutan görüşler de yayımlamaktadır.

Veri Koruma Kanunu'nda, aralarında cezaların, idari para cezalarının ve tazminatların da bulunduğu çeşitli icra mekanizmaları bulunmaktadır. Veri Koruma Kanunu'nu ihlal eden veri sorumluları, hapis cezalarını da kapsayan çeşitli cezalara çarptırılabilir. Veri sorumlusunun verilerin konusu olan kişiyi usulüne uygun olarak aydınlatmaması veya verilerin konusu olan kişiden gerekli olduğu hallerde açık rıza almaması, veri güvenliğiyle ilgili yükümlülükler uymaması, Veri Sorumluları Sicili'ne kayıt yaptırmaması veya kayıtlarını güncellememesi, bildirim yükümlülüklerine uymaması ya da zamanında uymaması veya Kişisel Verileri Koruma Kurumu kararlarını yerine getirmemesi halinde idari para cezasına çarptırılabilir. İlgili kişiler, veri sorumlularından ve veri işleyenlerden zararlarının tazminini talep etme hakkına sahiptir.

Şirket, süresi içerisinde Veri Sorumluları Sicili'ne kaydolmuş ve kişisel veri envanteri oluşturarak gerekli bildirimde bulunmuştur. Ayrıca uyum programı kapsamında, kullanılan tüm sözleşme (tedarikçi ve hizmet sözleşmeleri) metinleri revize edilmiş, gerekli politikalar oluşturulmuş, tüm aydınlatma yükümlülükleri yerine getirilmiştir. Teknik uyum konusunda da gerekli önlemler alınmıştır ve uygulanmaktadır.

4.5 Ruhsat ve İzinler

Factoring Yönetmeliği uyarınca, Şirket'in faaliyetlerini yürütebilmesi amacıyla BDDK tarafından düzenlenen faaliyet izin belgesi bulunmaktadır.

Şirket'in faaliyetlerine ilişkin ruhsat ve izinlere ilişkin detaylı bilgiye Ek-4'te yer verilmiştir.

5. Sözleşmeler

Şirket'in faaliyetlerini yürütmesi amacıyla imzaladığı sözleşmeler, (i) Şirket'in bazı hissedarları arasında akdedilmiş olan hissedarlar sözleşmesi; (ii) finansman sözleşmeleri, (iii) müşteri sözleşmeleri, (iv) idari sözleşmeler, (v) çalışan sözleşmeleri, (vi) danışmanlık sözleşmeleri, (vii) sigorta sözleşmeleri ve poliçeler, (viii) bilgi teknolojileri sözleşmeleri, (ix) bilişim teknolojileri sözleşmeleri ve (x) diğer sözleşmelerdir.

Aşağıda yer alan açıklamalar saklı kalmak üzere, Şirket'in imzalamış olduğu sözleşmeler incelediğinde Şirket paylarının halka arzı ve Borsa İstanbul'da işlem görmesini kısıtlayıcı bir düzenlemeye rastlanmamıştır.

5.1 Hissedarlar Sözleşmesi

PineBridge, 25 Mart 2011 tarihli hisse alım ve iştirak sözleşmesi uyarınca, hem mevcut hissedarlar olan İzak Koenka ve Kurt Korkut Jolker'in bir miktar payını devralarak hem de Şirket'in yapmış olduğu sermaye artırım sonucunda çıkarılan paylara iştirak ederek Şirket'in hissedarı olmuştur. Akabinde, PineBridge ve mevcut hissedarlar İzak Koenka ile Kurt Korkut Jolker, (i) Şirket'in ve bağlı ortaklıklarının yönetimi ile bağlantılı hak ve yükümlülükleri, (ii) hissedarlık yapısı, işletme, kurumsal yönetim ve oy kullanma haklarının kullanımına ilişkin kuralları ve (iii) temettü dağıtımı, şahsi teminatlar ve Şirket'in tasfiyesine ilişkin hüküm ve koşulları belirlemek için Hissedarlar Sözleşmesi'ni akdetmişlerdir.

Şirket'ten edinilen bilgiye göre, Hissedarlar Sözleşmesi'nin tarafları, halka arz sonrasında, halka arz kapsamında esas sözleşmede yapılan değişiklikler doğrultusunda Hissedarlar Sözleşmesi'ni tadil etmeyi

ve izahnamede açıklanan halka arz sonrası söz konusu olacak kontrol yapısı ile uyumlu hale getirmeyi planlamaktadır.

Taraflar arasında yapılan Hissedarlar Sözleşmesi'nin önemli hükümleri aşağıda yer almakta olup, söz konusu düzenlemelerin pek çoğu, halka arz sebebiyle tadil edilmeden önceki Şirket esas sözleşmesine de yansıtılmıştır:

- Şirket'in yönetim kurulunun oluşturulması ve bazı kararlara (kar payı dağıtımı ile ilgili kararlar dahil) ilişkin yönetim kurulu ile genel kurulun toplantı ve karar nisaplarına ilişkin çeşitli düzenlemeler yapılmıştır.
- Şirket paylarına tanınan imtiyazlara ilişkin düzenlemeler yapılmıştır.
- Şirket bünyesinde kurulacak komiteler dahil olmak üzere kurumsal yönetim prensipleri ile ilgili düzenlemeler öngörülmüştür.
- Sermaye artırımında rüçhan hakkının pay grupları arasında ne şekilde kullanılacağına ilişkin düzenlemeler yapılmıştır.
- Şirket'in tasfiye edilmesi halinde, PineBridge ve diğer hissedarların tasfiye artanını ne şekilde bölüşeceğine ilişkin düzenleme yapılmıştır.

Hissedarlar Sözleşmesi'nde, Şirket paylarının devri ve halka arz edilmesine ilişkin çeşitli düzenlemeler bulunmaktadır.

Şirket paylarının halka arzına ilişkin hükümler aşağıda özetlenmiştir.

- B grubu pay sahipleri tarafından aday gösterilmiş yönetim kurulu üyeleri tarafından belirlenecek, alanında yeterli deneyime sahip bir yatırım bankası tarafından Şirket'in halka arzda bağımsız denetçi tarafından tasdik edilmiş halihazır son üç aylık hesaplara göre dönem sonu defter değerinin en az 1.90 (bir nokta doksan) katı tutarında Şirket değeri üzerinden halka arz edilebileceğinin bildirilmesi hali nitelikli halka arz olarak tanımlanmıştır. Bu durumda, B grubu payları elinde bulunduran hissedarların talebi durumunda, A grubu hissedarlar nitelikli halka arza gitmeyi kabul ve taahhüt etmektedir. Bununla beraber, Hissedarlar Sözleşmesi tarafları, 9 Ağustos 2021 tarihli protokol ("**Protokol**") kapsamında yapılacak olan halka arzın nitelikli halka arz olarak değerlendirilmeyeceği konusunda mutabık kalmıştır.
- Nitelikli halka arz durumunda, (i) sürecin B grubu pay sahipleri tarafından aday gösterilmiş yönetim kurulu üyeleri tarafından yönetileceği, (ii) hissedarların halka arza gidilmesi için ilgili organların 30 gün içinde toplanması ve nitelikli halka arz tarihindeki ilgili borsa ve düzenleyici kurumların halka arz için öngördüğü ve talep ettiği gerekli kararların alınmasını ve işlemlerin yapılmasını sağlayacağı ve (iii) PineBridge'in nin Şirket'in toplam sermayesinin %25'i kadarına denk gelecek oranda hissesini halka arz etmek konusunda bir öncelik hakkı olduğu ve (iv) PineBridge'in nitelikli halka arz esnasında bu öncelik oranını aşması durumunda, hissedarların nitelikli halka arz öncesi hisse oranları ölçüsünde nitelikli halka arza katılım hakkı olacağı öngörülmüştür.
- Nitelikli halka arzı başka bir halka arzın takip etmesi durumunda, A grubu paylara sahip hissedarların söz konusu halka arza, bu halka arza konu olan toplam hisselerin %20'sine kadar olan miktarda katılma hakkına sahip olduğu düzenlenmiştir. Nitelikli halka arzı bir hisse devrinin takip etmesi durumunda ise, bu hisse devrinde de başka bir hisse devri yapılması durumunda ise, PineBridge'in Şirket'teki toplam hisse miktarı Hissedarlar Sözleşmesi tarihindeki hisse miktarının %90'ından daha azını teşkil etmedikçe, A grubu hissedarların PineBridge'in yazılı iznini almadan paylarını kısmen veya tamamen devredemeyeceği öngörülmüştür. PineBridge'in Şirket'teki toplam hisse miktarı Hissedarlar Sözleşmesi tarihindeki hisse miktarının %10'unun altında düştükten sonra İzak Koenka ile Kurt Korkut Jolker, PineBridge'in izni olmaksızın hisse devri yapabilecektir.

- Nitelikli halka arz için aranan koşullar oluşmasa da, tarafların karşılıklı olarak yazılı şekilde anlaşarak halka arza karar verebileceği düzenlenmiştir. Şirket'te daha önce hiçbir hisse devri gerçekleşmemiş ise, böyle bir ilk halka arz ve sonrasındaki halka arzlar sonucunda, PineBridge'in Şirket'teki toplam hisse miktarı Hissedarlar Sözleşmesi tarihindeki hisse miktarının %10'unun altında düşmedikçe, A grubu payları elinde bulunduran hissedarlar PineBridge'in izni olmaksızın halka arzda kısmen veya tamamen hisse satışı ve devri yapamayacaktır. Başka bir deyişle, PineBridge'in Şirket'teki toplam hisse miktarı Hissedarlar Sözleşmesi tarihindeki hisse miktarının %10'unun altında düşmedikçe, halka arza katılmada öncelik hakkı olacağı öngörülmüştür. Söz konusu halka arzı bir hisse devrinin takip etmesi durumunda da PineBridge'in Şirket'teki toplam hisse miktarı Hissedarlar Sözleşmesi tarihindeki hisse miktarının %10'unun altında düşmedikçe, A grubu payları elinde bulunduran hissedarlar PineBridge'in izni olmaksızın hisselerini kısmen veya tamamen satıp devredemeyecektir. Bununla beraber, PineBridge'in B grubu hisselerin çoğunluğuna sahip olmaması halinde, bu %10'luk oranın %50 olarak uygulanacağı öngörülmüştür.
- Halka arz ile ilgili borsaya kayıt ve avukatlık ücretlerinin Şirket tarafından, yatırım bankası ve aracı kurum ücretlerinin ise hissedarlar tarafından halka arza katıldıkları hisse oranı ölçüsünde karşılanacağı öngörülmüştür. Ayrıca, halka arzın Şirket'in sermaye artırımı yoluyla çıkardığı hisselerin halka arz edilmesi şeklinde gerçekleşmesi halinde ise, yatırım bankası ve aracı kurum ücretlerinin de Şirket tarafından karşılanacağı belirtilmiştir. Bununla beraber, Hissedarlar Sözleşmesi tarafları, Protokol uyarınca yapılacak halka arza ilişkin ücretlerin, sermaye piyasası mevzuatına uygun şekilde paylaşılacağını hüküm altına almıştır.
- Halka arz veya nitelikli halka arz esnasında Şirket'in uygulanacak hukuka göre alınması gereken bütün kararları alacağı belirtilmiştir. Ayrıca, İzak Koenka ile Kurt Korkut Jolker, A grubu hisseleri Şirket organlarında temsil eden kişilerin bu kararların alınmasında olumlu oy kullanacaklarını beyan ve taahhüt etmişlerdir.
- Şirket hisselerinin üçüncü bir kişiye devredilmesi halinde, devralan üçüncü kişilerin bir katılım belgesi ile Hissedarlar Sözleşmesi'ne taraf yapılması zorunlu kılınmıştır. Katılım belgesi imzalamayıp yönetim kuruluna ibraz etmeyen yeni pay sahiplerinin hisse devir işlemlerinin pay defterine işlenmeyeceği ve bu kişilerin Şirket'e karşı pay sahibi sıfatı kazanmayacağı belirtilmiştir. Bununla beraber, halka arz veya nitelikli halka arz sonrası hissedarların olağan kayıt haklarına sahip olacağı açıkça düzenlenmiştir.
- Halka arz veya nitelikli halka arz gerçekleşmesi durumunda, A grubu payların imtiyazlı olmayan normal paya dönüşmesi için A grubu ve B grubu hissedarların gerekli işlemleri yapacağı öngörülmüştür. Ayrıca, halka arz veya nitelikli halka arz sonrasında A grubu hisseleri elinde bulunduran pay sahiplerinin elinde imtiyazlı olmayan adi payların kalması durumunda, A grubu pay sahiplerine bu adi payları imtiyazlı A grubu paya dönüştürme hakkı tanınmıştır. Bununla beraber, Protokol uyarınca A grubu pay sahiplerinin paylarının, yapılacak olan halka arz kapsamında imtiyazsız paya dönüştürülmeyeceği ve bulunması halinde ellerindeki adi payları imtiyazlı paya dönüştürme haklarının kullanılmayacağı hüküm altına alınmıştır.
- Tarafların halka arza ilişkin bu kısıtlamalara uymaması halinde ise, kısıtlamaları ihlal eden taraflar için cezai şartlar öngörülmüştür.

Bunlara ek olarak, Hissedarlar Sözleşmesi'nde Şirket'in paylarının devrine ilişkin çeşitli düzenlemeler bulunmaktadır. Genel bir kural olarak, bu düzenlemelere aykırı olarak yapılacak pay devirlerinin Şirket'in pay defterine işlenmeyeceği ve geçersiz sayılacağı belirtilmiştir. Ayrıca, düzenlemelere aykırılık hallerinde, düzenlemeleri ihlal eden taraflar için cezai şartlar öngörülmüştür. Bununla beraber, devir sınırlamaları genel olarak imtiyazlı paylara ilişkin olup, halka arz edilecek paylar adi paylar

olacağından bu sınırlamalar halka arz kapsamında uygulama bulmayacaktır. Hissedarlar Sözleşmesi kapsamında:

- Adi ve imtiyazlı payları temsil eden hisse senetleri üzerinde hisse devrine ilişkin yapılan düzenlemeleri yansıtan şerhler olacağı öngörülmüştür. Bununla beraber, Hissedarlar Sözleşmesi tarafları, Protokol uyarınca halka arz edilecek olan payların bu şekilde bir şerh taşımasının gerekmediğini hüküm altına almıştır.
- Hissedarların hisselerini bir üçüncü kişiye devretmesi halinde devredilen hisselerin gruplarının değişmeyeceği; bununla beraber, A ve B grubu payları elinde bulunduran pay sahipleri arasında bir hisse devri olması durumunda ise, devredilen hisselerin devralan hissedarın pay grubuna dönüştürüleceği düzenlenmiştir. Söz konusu bu dönüşüm için hissedarların tamamının genel kurul ve yönetim kurulu seviyesinde gerekli tüm işlemleri yapacağı da belirtilmiştir.
- B grubu paylar üzerinde takyidat tesis etmek için A grubu pay sahiplerinin onay vermesi gerektiği düzenlenmiştir. Ayrıca, B grubu payların imtiyazlı pay olarak lisanslı bir faktoring şirketine devredilmesi için de A grubu hissedarların sermaye oranı bakımından çoğunluğunun yazılı onayının gerektiği öngörülmüştür.
- B grubu hisselerin yarıdan fazlasının A grubu hisseleri elinde bulunduran hissedarlara devredilmesi halinde, geri kalan B grubu hisselerdeki imtiyazların kalkacağı öngörülmüştür.
- Hissedarlar Sözleşmesi'nin tarafları olan İzak Koenka ve Kurt Korkut Jolker'in hisselerinin Şirket'in toplam sermayesinin %40'ından daha azını temsil etmiyor olması kaydıyla, A grubu hisselerin üçüncü dereceye kadar kan veya evlatlık edinme yoluyla akrabalara devrinin herhangi bir sınırlamaya tabi olmaksızın serbest bir şekilde olacağı düzenlenmiştir.
- Şirket'te daha önce hiç halka arz gerçekleşmemiş ise; A grubu payları elinde bulunduran hissedarların paylarını, PineBridge'in hisse miktarı Hissedarlar Sözleşmesi tarihindeki hisse miktarının %50'sinden daha az olmadıkça, PineBridge'in yazılı iznini almaksızın satamayacağı veya devredemeyeceği düzenlenmiştir. Söz konusu bu devir kısıtlamasının, PineBridge'in mevcut hisse miktarının %50'sinden fazlasını satın devretmesinden itibaren 24 ay boyunca da geçerli olacağı öngörülmüştür. Söz konusu bu zaman sınırlaması, bu süre zarfında yapılacak halka arz, nitelikli halka arz veya diğer hisse devirlerinin hepsinde uygulama bulacaktır. A grubu pay sahiplerinin, bu süre sınırlaması sonrasında yapılacak bir halka arz veya nitelikli halka arza, nitelikli halka arz için belirtilen hisse oranlarına uygun olarak katılma hakkına sahip olacağı öngörülmüştür.
- Şirket'te Hissedarlar Sözleşmesi tahtında öngörülen performans kriterleri ışığında bir performans düşüklüğü meydana gelmesi halinde, PineBridge tüm hisselerini satın devretmedikçe, A grubu payları elinde bulunduran hissedarların, PineBridge'in yazılı iznini almaksızın paylarını satamayacağı veya devredemeyeceği öngörülmüştür.
- Yukarıda da belirtildiği gibi, Şirket hisselerinin üçüncü bir kişiye devredilmesi halinde, devralan üçüncü kişilerin bir katılım belgesi ile Hissedarlar Sözleşmesi'ne taraf yapılması zorunlu kılınmıştır. Katılım belgesi imzalamayıp yönetim kuruluna ibraz etmeyen yeni pay sahiplerinin hisse devir işlemlerinin pay defterine işlenmeyeceği ve bu kişilerin Şirket'e karşı pay sahibi sıfatı kazanmayacağı belirtilmiştir.

Son olarak, Hissedarlar Sözleşmesi tahtında belirli durumlarda uygulama bulacak beraber satış hakkı (*tag along*), beraber sattırma hakkı (*bring along*) ve ön alım hakkı (*right of first refusal*) düzenlenmiştir:

- A grubu payları elinde bulunduran hissedarlar tarafından yapılacak olan herhangi bir pay devri işleminde, B grubu payları elinde bulunduran hissedarlara sahip olduğu payların bir kısmını veya tamamını, söz konusu pay devri yapılacak kişi veya kişilere, A grubu pay sahipleri ile beraber satış

hakkına sahiptir. Bununla beraber, halka arz edilecek paylar imtiyazsız paylar olduğundan, halka arz ile B grubu pay sahiplerinin beraber satış hakkı doğmayacaktır.

- B grubu payları elinde bulunduran hissedarların, Şirket'teki hisselerinin tamamını üçüncü bir kişiye devrederek Şirket'ten çıkma durumu söz konusu olduğunda, A grubu payları elinde bulunduran hissedarların tüm paylarını da kendilerinin payları ile beraber sattırma hakkı bulunmaktadır. Bununla beraber, B grubu pay sahipleri halka arz kapsamında tüm paylarını halka arz etmeyecekleri için halka arz ile B grubu pay sahiplerinin beraber sattırma hakkı doğmayacaktır.
- Son olarak, taraflardan birinin elinde bulundurduğu payların tamamını veya bir kısmını bir üçüncü kişiye satmak istemesi halinde, diğer taraf için satışa konu paylar üzerinde bir ön alım hakkı doğacaktır. Halka arz kapsamında, PineBridge elinde bulundurduğu imtiyazsız payları satacağı için, Hissedarlar Sözleşmesi'nin diğer tarafları, Protokol uyarınca, gerçekleştirilmesi planlanan halka arz kapsamında yapılacak bu satışta sahip oldukları ön alım haklarından feragat etmişlerdir.

5.2 Finansman Sözleşmeleri

Genel Kredi Sözleşmeleri

Şirket, mevcut faaliyetlerini finanse etmek ve sermaye ihtiyaçlarını gidermek üzere birtakım bankalarla genel kredi sözleşmeleri akdetmiştir. Şirket'in imzalanan genel kredi sözleşmeleri uyarınca belirli bir üst limite kadar nakdi ve gayri nakdi her çeşit krediyi kullanma hakkı bulunmaktadır. Şirket'ten alınan bilgi uyarınca, bu sözleşmeler kapsamında Şirket'in toplam mevcut kredi limiti yaklaşık 30 Haziran 2021 itibarıyla 1.549.293.177 TL'dir.

Söz konusu genel kredi sözleşmeleri, bankalarca standart formlarda hazırlanmakta olup genellikle müşteriler ile müzakere edilmemektedir. Ayrıca, bankaların standart sözleşmeleri birbirleri ile ciddi benzerlikler göstermektedir. Bu sözleşmeler bankalara, (i) müşterinin onayını almaksızın herhangi bir zamanda, kredinin tamamını veya bir bölümünü kat etmeye, geri çağırma, durdurma veya iptal etmeye; (ii) müşterinin katlanmak zorunda olduğu ücret ve komisyon oranlarını bilgi vermek koşuluyla tek taraflı olarak belirlemeye ve uygulamaya; (iii) ipotek, hesap ve taşınır rehni, alacağın temliki dâhil olmak üzere her çeşit teminatın sağlanmış olmasını talep etmeye, (iv) söz konusu kredi bakiyelerinin erken ödenmesi, ödeme planı değişikliği veya faiz değişikliği durumunda ek maliyetlere katılması, (v) genel kredi sözleşmeleri tahtında oluşan her türlü risk veya alacak için rehin ve hapis hakkına sahip olunması ve (vi) herhangi bir zamanda ek teminatlar istemeye yetkili olmalarını sağlayan üstün haklar tanımaktadır. Bu sözleşmeler, belli bir süre ile sınırlı olmaksızın akdedilmişlerdir.

Şirket'in akdetmiş olduğu kredi sözleşmeleri, Şirket'in ortaklık yapısındaki değişiklikleri kredi veren bankaların onayına tabi kılan hükümler içermektedir. Söz konusu onaylar alınmadan Şirket'in ortaklık yapısında değişiklik olması hali sözleşme tahtında temerrüt hali teşkil etmektedir ve ilgili bankaların sözleşme kapsamında kullandırılan kredilerin geri ödenmesini talep etme imkânı bulunmaktadır. Sözleşmeler kapsamında bankalara verilen bu yetki, piyasa uygulamasını yansıtmaktadır.

Bununla birlikte, Ek-15'te yer alan genel kredi sözleşmeleri kapsamında, bankaların halka arz sebebiyle genel kredi sözleşmeleri kapsamında temerrüt ilan edebilme haklarından feragat ettikleri anlaşılmıştır.

Finansal Kiralama Sözleşmeleri

Şirket, Ak Finansal Kiralama A.Ş. ile tapu kayıtlarında İstanbul ili, Sarıyer ilçesi, M. Ayazağa mahallesi, Ayazağa mevkii, 2 pafta, 1 ada, 109 parsel, B blok, 10 12 numaralı bağımsız bölüm olarak kayıtlı ve 9.150.000 TL tutarında gayrimenkullerin Şirket tarafından sat geri kirala yoluyla finansman sağlamak amacıyla, Finansal Kurumlar Birliği'nce 2 Haziran 2017 tarihinde 177062543 tescil numarasıyla kaydedilen, 15 Aralık 2017 tarihinde ödeme planı tadil edilmiş, 29 Mayıs 2017 tarihli ve 15944 sözleşme numaralı finansal kiralama sözleşmesini imzalamıştır. Ayrıca, BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. ile Şirket için gerekli bazı ekipmanların temini amacıyla (i) 6 Temmuz 2018 tarihinde

132737 sözleşme numaralı ve 232.741,78 TL baz maliyetli ve (ii) 26 Kasım 2020 tarihinde 137704 sözleşme numaralı ve 355.402,02 baz maliyetli finansal kiralama sözleşmelerini imzalamıştır.

Söz konusu finansal kiralama sözleşmeleri, finansal kiralama şirketlerince farklı ürün tipleri için standart formlarda hazırlanmakta olup müşteriler ile müzakere edilmemektedir. Ayrıca, finansal kiralama şirketlerinin standart sözleşmeleri birbirleri ile ciddi benzerlikler göstermektedir.

Şirket'in imzaladığı finansal kiralama sözleşmelerinde kiralayan Şirket'in belirli şartları sağlaması halinde kira konusu gayrimenkul veya ekipmanları devralmasına imkân tanıyan hükümler bulunmaktadır. Ayrıca, bu sözleşmeler finansal kiralama şirketlerine, (i) finansal kiralamaya konu malın satın alınması sürecine kadar geçecek fonlama maliyetleri, vergi, resim, harç, komisyon ve diğer şartlarda oluşabilecek değişiklikler ile döviz kurundaki dalgalanmalar sebebiyle oluşacak ilave maliyetleri müşteriye yansıtmayı; (ii) kiralananın, kiraya veren finansal kiralama şirketinden kaynaklanan veya mücbir sebepler de dâhil olmak üzere müşteriden kaynaklanmayan başkaca nedenlerle kullanılamaması halinde müşterinin hiçbir talepte bulunamamasına; (iii) müşterinin tüm masraflarına katlanarak finansal kiralama şirketinin belirttiği kapsamda ve finansal kiralama süresi boyunca kiralananı sigorta ettirme yükümlülüğüne katlanmasına; (iv) belirli hallerde finansal kiralama şirketinin sözleşmeyi derhal ve tazminatsız sona erdirmesine imkan sağlayan üstün haklar tanınmaktadır.

Şirket'in akdetmiş olduğu finansal kiralama sözleşmeleri, Şirket'in hisselerinin hangi oran ve miktarlarda olursa olsun kısmen veya tamamen devir edilmesi halinde finansal kiralama şirketlerine sözleşmeleri derhal ve tazminatsız sona erdirmeye hakkı veren bir hüküm içermektedir.

Bununla birlikte, Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin 28 Haziran 2021 tarihli yazısı ve BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihli yazısı uyarınca, Ak Finansal Kiralama A.Ş. ve BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş.'nin Şirket'in halka arz işlemine kapsamında gerçekleştireceğini hisse devirleri ve sermaye yapısında oluşacak değişikliğe onay verdiği ve halka arz sebebiyle finansal kiralama sözleşmelerini derhal ve tazminatsız sona erdirmeye hakkından feragat ettiği anlaşılmıştır.

Genel Faktoring Sözleşmeleri

Şirket, daha önce doğmuş ve/veya sözleşme süresi içinde doğacak alacakları peşinen ve toptan devredebilmesi için birtakım faktoring şirketleri ile çerçeve nitelikli genel faktoring sözleşmeleri akdetmiştir. Şirket'in imzalanan genel faktoring sözleşmeleri uyarınca belirli bir üst limite kadar alacaklarını ilgili faktoring şirketlerine devretme hakkı bulunmaktadır.

Söz konusu genel faktoring sözleşmeleri, faktoring şirketlerince standart formlarda hazırlanmakta olup müşteriler ile müzakere edilmemektedir. Ayrıca, faktoring şirketlerinin standart sözleşmeleri birbirleri ile ciddi benzerlikler göstermektedir. Bu sözleşmeler faktoring şirketlerine, (i) tahsis edilen limitler dâhilinde yapılacak faktoring işlemleri ile ilgili takdir yetkisine sahip olmaya; (ii) finansman miktarını serbestçe belirlemeye ve değiştirmeye; (iii) Şirket'in katlanmak zorunda olduğu ücret, komisyon ve faiz oranlarını piyasa ve maliyet koşulları, ekonomik kriz, iktisadi şartlardaki değişiklikler çerçevesinde tek taraflı olarak belirlemeye ve değiştirmeye; (iv) Şirket'e sağlanan finansman, faktoring ücretleri, komisyonlar, faiz ve bircümle masraflar ile ferileri için dilediği miktarda ve türde teminat talep etmeye; (v) ödemede gecikme, ödeme güçlüğü, teminat açığı veya borcun vadesinde ödenmeyeceğinin önceden anlaşılması halinde teminatların değiştirilmesini talep etmeye veya ek teminat talep etmeye; (vi) Şirket veya Şirket'in borçlularının ödeme yapmaması halinde veya muacceliyet durumunda sözleşmede kararlaştırılan faiz oranını artırmaya; (vii) vadelerinde her ne sebeple olursa olsun tamamen veya kısmen ödenmeyen alacakları, bu alacaklar için yapılan finansman ve ferilerini geri alarak Şirket'e devretmeye; (viii) Şirket'in kredibilitesi ve mali durumunda olumsuz etkilerin ortaya çıkması halinde sözleşmeyi tek taraflı olarak derhal sona erdirmeye yetkili olmalarını sağlayan üstün haklar tanınmaktadır. Ayrıca, Şirket, faktoring sözleşmeleri altında devir olunan alacakların mevcudiyetine ve

tamamen ödeneceklerine ilişkin gayrikabili rücu garanti taahhüdünde bulunmaktadır. Bu sözleşmeler, belli bir süre ile sınırlı olmaksızın akdedilmişlerdir.

Şirket'in akdetmiş olduğu genel faktoring sözleşmeleri, Şirket'e yeni ortak alınması ve işletmenin yönetimini etkileyecek gelişmeler ve değişiklikler halinde faktoring şirketlerine derhal haberdar edilmesini gerektirmektedir. Söz konusu bu haber etme yükümlülüğün ihlalinin ise sözleşmeye ağır aykırılık teşkil edeceği hüküm altına alınmıştır. Sözleşmeye ağır aykırılık halinde, faktoring şirketleri sözleşmeleri herhangi bir mehil tayinine gerek olmaksızın sona erdirmeye hakkına sahip olup, bu durumda, Şirket'in bilcümle borçları fer'ileri ile beraber muaccel olacaktır.

Bununla birlikte, Ek-15'te yer alan genel faktoring sözleşmeleri kapsamında, faktoring şirketlerinin, Şirket'in halka arz işlemine kapsamında gerçekleştireceğini hisse devirleri ve sermaye yapısında oluşacak değişikliğe onay verdiği ve halka arz sebebiyle çerçeve faktoring sözleşmesi kapsamında sözleşmenin ağır aykırılık ile ilgili hükümlerinden feragat ettiği anlaşılmıştır.

5.3 Müşteri Sözleşmeleri

Faktoring Sözleşmeleri

Şirket, konusu müşterilerinin mal ve/veya hizmet satışlarından doğmuş TL bazında olan ve faturaya dayalı alacakların belirli bir üst limite kadar olan kısmının faiz ve diğer her türlü bağlı haklarıyla birlikte Şirket'e devredilmesi karşılığında Şirket tarafından ilgili müşteriye finansman sağlanması olan faktoring sözleşmeleri akdetmektedir. Faktoring sözleşmeleri kapsamında belirlenen üst tutar, müşterinin Şirket nezdindeki azami faktoring hacmini belirlemektedir.

Şirket tarafından akdedilen faktoring sözleşmeleri uyarınca Şirket müşterileri Şirket'e devrettikleri alacak üzerinde hak iddia edemezler ve satmış veya sunmuş oldukları mal ve/veya hizmetlerin ayıplarından sorumlu olmaya devam ederler. Bu faktoring sözleşmeleri kapsamında müşteriler, Şirket'e devredilen alacakların ödenmemesi halinde Şirket'e karşı müşterek ve müteselsilen sorumludurlar. Şirket tarafından akdedilen faktoring sözleşmeleri uyarınca Şirket, müşterilerinin bildirdiği alacakları devralıp almamakta serbesttir ve devraldığı alacakları üçüncü kişilere devredebilir.

Şirket tarafından akdedilen faktoring sözleşmeleri uyarınca, Şirket'in müşterilerinden aldığı taahhütler, beyan veya imzalı belgelere aykırılık halinde veya müşterilerin Şirket'e devrettiği alacakların veya kambiyo senetlerinin keşideci, lehtar, ciranta, aval ve kefiller gibi her türlü muhataplarının çeklerinin karşılıksız çıkmaya başlaması, senetlerinin protestoya konu olması, finansal durumlarında bozulmalar olması gibi durumlarda Şirket'in müşterilerden olan alacakları muaccel hale gelir ve Şirket bu alacaklarını faiz ve diğer fer'i hakları ile birlikte geri isteyebilir. Şirket, faktoring sözleşmeleri kapsamında bu sözleşmelerden doğacak borçlardan kefalet tutarı ile sınırlı olacak şekilde müteselsil kefiller ile de sözleşme imzalayabilmektedir.

Müşteriler, Şirket ile akdettikleri faktoring sözleşmeleri kapsamında Şirket'e devrettikleri alacakların tahsilatı veya finansmanın kullanılması ya da sair ödemeler sırasında oluşacak banka masrafları ile bunlara ilişkin gider vergilerini ödeyeceklerini kabul etmektedirler. Bahsi geçen sözleşmeler uyarınca müşteriler, Şirket'in TCMB'nin ilgili tarihte geçerli reeskont faizinin iki katı kadar temerrüt faizi uygulayabileceğini beyan ve kabul etmektedir.

Şirket faktoring sözleşmelerinin akdedilmesi sırasında müşterilerine, müşterinin aleyhine olabilecek koşullar hakkında bilgi vermekte, müşterilere bu maddelerin içeriğini öğrenme ve araştırma imkânı sağlamaktadır. Şirket müşterilerine faktoring sözleşmesinin eki olarak genel işlem koşullarına ilişkin bilgilendirme notu imzalatılmaktadır.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 15. maddesi uyarınca kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimselerin, ilgili işlemleri gerçekleştirmeden önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmesi gerekmekte, aksi halde ilgili kişi altı

aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılmaktadır. Şirket bu kapsamda faktoring işlemlerinde müşterilerin gerçek/nihai faydalanıcıyı bildirmesine yönelik bir beyan formu kullanmaktadır. Şirket, faktoring sözleşmeleri kapsamında Veri Koruma Kanunu kapsamında müşterilerin açık rızalarının varlığı halinde işlenebilecek ve aktarılabilecek verilerine yönelik bilgilendirme de sunmaktadır.

Müşteriler, Şirket ile akdettikleri faktoring sözleşmeleri kapsamında alacak bildirim formları imzalamaktadır. Bu formlar ile şirket müşterileri, alacaklarının, borçluları ile aralarındaki mal veya hizmet satışlarından kaynaklandığını ve satılan malların alıcılara tam ve eksiksiz olarak teslim edildiğini, ilgili alacakların Şirket dışında başka bir gerçek veya tüzel kişiye devredilmediğini ve alacaklar üzerinde ihtiyati haciz, haciz, ihtiyati tedbir veya rehin gibi takyidatlar söz konusu olmadığını, ilgili alacakların devrini engelleyen bir sözleşmeye taraf olmadıklarını ve alacağın devrinin ilgili sözleşmeler uyarınca borçlunun onayına tâbi olduğu hallerde bu onayların alınmış olduğunu ve alacak bildirim formu kapsamındaki beyanlarına uygun davranmamaları halinde Şirket'in faktoring sözleşmelerinden doğan tüm haklarının saklı bulunduğunu gayrikabili rücu şekilde beyan, kabul ve taahhüt etmektedirler.

Çekpara Sözleşmeleri

Çekpara uygulamasını kullanan müşteriler, kendi faaliyet yerlerinde faktoring hizmeti alma imkânına kavuşmaktadır. Çekpara uygulaması kapsamında müşteriler, çeklerinin karekodunu telefonlarına okuturlar. Bunun üzerine Şirket temsilcileri işlem onayından sonra müşteri adresine ulaşarak çeki teslim alır ve ödeme, müşteri hesabına transfer edilir. Çekpara müşterileri işlem takiplerini ve vade günündeki tahsilat bilgilerini de uygulama üzerinden takip edebilmektedir.

Şirket, Çekpara kapsamında gerçekleştirilen faktoring işlemleri için müşterileri ile kullanım, gizlilik ve faktoring sözleşmeleri akdetmektedir. Bu kapsamda müşteriler öncelikle Çekpara mobil uygulaması üzerinden Şirket ile kullanım ve gizlilik sözleşmeleri akdetmektedir. Çekpara mobil uygulaması üzerinden bir faktoring işlemi gerçekleştirilmemekte olup, Çekpara uygulaması sadece Şirket müşterilerinin güvenli ve hızlı bir şekilde faktoring hizmetlerine ulaşmasını kolaylaştırmaktadır. Şirket müşterileri Çekpara uygulaması üzerinden vadeli çeklerinin fotoğrafını göndermek ve/veya karekodunu okutmak suretiyle ilgili çeklerin faktoring işlemine uygun olup olmadığını ve söz konusu çeklerin faktoring işlemine uygun olması durumunda fiyat bilgisini öğrenir. Müşteriler kendilerine sunulan fiyat teklifini kabul eder ise vadeli çeki ilişkin işlemin fatura görüntüsünü ve vadeli çekin teslim alınacağını konum bilgisini Şirket'e iletir. Bunun üzerine Şirket ilgili konuma ulaşarak faktoring sözleşmesi, alacak bildirim formu ve sair evrakların müşterilerin el imzası ile imzalanmasını sağlar. Müşterilerin alacak bildirim formunu, faktoring sözleşmesini imzalaması ve faktoring işlemine tâbi tutmak istediği vadeli çekilini Şirket personeline teslim etmesi ve akabinde Şirket'in işleme onay vermesi ile birlikte faktoring işlemi gerçekleştirilmiş olur.

Şirket, müşterilerinin Çekpara uygulaması kapsamında imzalanan faktoring sözleşmesinden doğan borçları tamamen ödenene kadar, tahsilde tekerrür olmamak şartıyla müşteri, kefil ve müşterek borçlu gibi tüm diğer borçlulardan birisi ya da tamamı aleyhine takip ve dava başlatma hakkına sahiptir. Bu durumda başlatılan tüm dava ve takip masrafları ile sözleşme, temlik ve teminat masrafları müşteriye ait olacaktır. Ayrıca faktoring sözleşmeleri kapsamında müşteriler elektronik kanallardan paylaştıkları belgelerin asıllarını en geç bir iş günü içerisinde Şirket'e teslim etmeyi taahhüt etmektedir.

Alacağın Devri Sözleşmeleri

Şirket, müşterileri ile imzaladığı faktoring sözleşmelerine istinaden yaptığı her türlü hukuki işlemlerden doğmuş ve doğacak borçlarına tahsil anında mahsup edilmek üzere, ilgili borçlular nezdinde sahip olduğu TL bazındaki alacakların tamamını, bütün hakları ile birlikte Şirket'e kayıtsız şartsız ve gayrikâbili rücu olacak şekilde devretmesi amacıyla alacağın devri sözleşmeleri akdetmektedir.

Bu sözleşmeler kapsamında alacaklarını temlik eden Şirket müşterileri, muhataptan Şirket'e temlik ettikleri miktar oranında alacakları olduğunu ve bu alacaklarını daha önce hiç kimseye temlik etmediğini kabul ve beyan etmektedir. Temlik eden sıfatıyla müşteriler, temlik edilen alacağın muhatap borçlusu tarafından ödenmemesi halinde kendilerine başvurulmasını kabul, beyan ve taahhüt etmektedir. Şirket müşterileri ayrıca temlik eden sıfatıyla, Şirket'in muhatap borçlulara karşı açacağı davalar ve başlatacağı takipler nedeni ile doğabilecek tüm masrafları ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt etmektedir.

Alacağın devri sözleşmeleri kapsamında Şirket müşterileri, temlik sözleşmesinin ilgili alacağın borçlusuna ibraz edildiğini göstermek üzere Şirket'e borçlu tarafından düzenlenmiş bir teyit yazısını ibraz etmekle yükümlü bulunduklarını kabul ve beyan etmektedirler.

Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış Sözleşmeleri

Şirket, kendi belirlediği tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyleri varlık yönetim şirketlerine devretmek amacıyla tahsili gecikmiş alacakların devir ve temlik sözleşmeleri akdetme ve bu alacakların devri karşılığında ilgili varlık yönetim şirketinden bir ücret almaya hak kazanmaktadır. Bu kapsamda ilgili faktoring sözleşmelerinden kaynaklanan doğmuş ve/veya doğacak alacaklar her türlü faiz ve fer'i haklar ve bu alacakların teminatını teşkil eden teminatlar ile beraber ilgili alış bedeli karşılığında varlık yönetim şirketlerine devredilmektedir.

İlgili sözleşmelerde belirlenen tarihten önce yapılan tüm tahsilat ve masraflar Şirket'e, bu tarihten sonra portföy konusu alacaklara ilişkin yapılan tahsilatlar ve icra dosyalarında mevcut olup da söz konusu tarih itibarı ile henüz tahsil edilmemiş tutarlar, haczin uygulandığı tarihe bakılmaksızın alıcı varlık yönetim şirketine ait olmaktadır. Yine söz konusu bu tarihten önceki tahsilatlardan kaynaklanan her türlü vergi, resim, harç, masraflar, avukatlık ücretleri ve adli masraflar Şirket'in, bu tarihten sonraki benzer giderler ise alıcı varlık yönetiminin sorumluluğunda olmaktadır.

Bu sözleşmeler uyarınca portföy dahilindeki alacaklara ilişkin faktoring dosyaları ve ilgili diğer belgeler tarafların karşılıklı olarak belirleyecekleri bir takvim ve plan dahilinde Şirket tarafından varlık yönetim şirketine teslim edilecektir. Bu belgeler, diğerlerinin yanı sıra, portföy dahilindeki alacaklara ilişkin faktoring sözleşmelerinin kopyalarını, bu alacaklara ilişkin teminatların yürürlükteki yasal düzenlemeler çerçevesinde devri için gereken evrak ve belgelerin kopyaları, portföy dahilindeki alacakların tahsili için yapılmış hukuki işlemler hakkındaki belgelerin asılları veya kopyalarını, icra ve dava dosyası listelerini ve takibe konulmamış çek ve senet asıllarını kapsamaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların satışı sözleşmeleri kapsamında taraflar, bir borçlu tarafından kendileri aleyhine açılacak tüm davalar ve kendileri veya yetkilileri aleyhine yapılacak tüm şikayetlerden durumdan haberdar olur olmaz diğer tarafı yazılı olarak haberdar edeceklerini ve diğer tarafın talep etmesi ve kendilerinin de uygun görmesi halinde ilgili davalara müdahil olarak dâhil olacaklarını kabul etmektedirler.

İlgili sözleşmeler uyarınca Şirket, devredilen alacakların tahsil edilebilirliği konusunda TBK'nin 191. maddesi kapsamında hiçbir garanti ve taahhüt vermemektedir. Yine bu kapsamda Şirket, ilgili borçluların ve borçlular lehine teminat veren diğer üçüncü kişilerin faaliyetlerinin devam etmekte olup olmadığı, ödeme güçlerinin, malvarlıklarının ve teminatlarının mevcudiyeti, geçerliliği ve değeri, bu borçluların mali durumları, teminatların paraya çevrilebilirliği ve alacakların tahsil edilebilirliği konusunda hiçbir garanti ve taahhüt vermemektedir.

Tahsili gecikmiş alacakların satışı sözleşmelerinin imzalanmasından sonra, ilgili portföy kapsamındaki bir alacağın daha önceden sona erdiği veya hiç var olmadığı tespit edildiği takdirde, alıcı varlık yönetim şirketi söz konusu alacaklar için Şirket'ten iade bedeli talep etme hakkına sahip olmaktadır. Bir alacağın tamamen iadesi söz konusu olur ise, alacak ilgili iade bedeli karşılığında tekrar Şirket'e temlik edilir. Bu durumda alıcı varlık yönetim şirketi söz konusu alacak hakkındaki yasal takip işlemlerine devam

etmek için sarf ettiği masrafları, avukatlık ücretlerini, harç ve vergi gibi kalemleri, ödediği tazminatları ve karşı taraf vekâlet ücretlerini Şirket'ten talep edebilmektedir.

İlgili sözleşmeler kapsamında alıcı varlık yönetim şirketi sözleşme bedelini zamanında ifa etmediği takdirde Şirket'in sözleşmeyi sonlandırma hakkı saklı olup, alıcı varlık yönetim şirketinin sözleşme altındaki diğer yükümlülüklerine uygun davranmaması halinde ise Şirket tarafından ihtar ile birlikte ilgili aykırılığın giderilmesi için otuz gün süre verilecektir. Bu ihtara rağmen alıcı sözleşmeye aykırılığı gidermez ise, Şirket ihlalin giderilmesi için ikinci bir ihtar gönderebileceği gibi, ikinci bir ihtara gerek kalmaksızın sözleşmeyi sona erdirmeye hakkına da sahip olacaktır. Söz konusu sözleşmeler, Şirket'in sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde alıcı varlık yönetim şirketlerini Şirket'e ihtar ile birlikte ilgili aykırılığın giderilmesi için otuz gün süre vermesini, ihtara rağmen Şirket tarafından aykırılığın giderilmemesi halinde ise ikinci bir ihtar gönderme veya buna gerek kalmaksızın sözleşmeyi sona erdirmeye hakkını tanımaktadır.

Gizlilik Sözleşmeleri

Şirket, müşterileri ile akdettiği sözleşmeler tahtında sözleşme görüşmeleri ve sözleşmelerin ifaları sırasında öğrenilen bilgilerin gizli tutulması amacıyla müşterileri ile gizlilik sözleşmeleri akdetmektedir.

5.4 İdari Sözleşmeler

Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi

Şirket, TPP'de gerçekleştireceği alım satım işlemlerine için 27 Eylül 2016 tarihinde Takasbank ile süresiz olarak bir para piyasası sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşme uyarınca Şirket, Takasbank'ın kendisine tahsis ettiği limitler çerçevesinde fon TPP'de fon alım ve satım işlemleri yürütmektedir.

Sözleşmede, Takasbank'ın, (i) TPP'nin işleticisi olarak TPP'de gerçekleştirilecek tüm işlemler ile ilgili mevzuat ve sözleşme hükümlerini yorumlamaya ve düzenlemelere aykırılık tespit etmesi halinde Şirket'in TPP'deki işlem yetkisini itiraz hakkı olmaksızın kaldırabileceğine; (ii) TPP işlemleri ile ilgili Şirket'in finansal tablolarını her türlü inceleyebileceğine ve gerekli görmesi halinde masrafi Şirket tarafından karşılanmak kaydıyla Şirket'i bağımsız denetleme kuruluşlarına denetletebileceğine ve (iii) TPP işlemleri ile ilgili Şirket'ten her tür ve miktarda teminat isteyebileceğine ilişkin yetkili olmalarını sağlayan üstün haklar tanımaktadır.

UYAP Sözleşmesi

Şirket 19 Aralık 2018 tarihinde tarafı olduğu dava ve icra dosyalarını UYAP Kurum Portal Bilgi Sistemi üzerinden takip edebilmek amacıyla Adalet Bakanlığı'na 19 Aralık 2018 tarihinde başvuruda bulunmuş ve bunun sonucunda Adalet Bakanlığı ile Kurum Portal Kullanımına İlişkin Ücret ve Diğer Esaslara Dair Sözleşme akdedilmiştir.

Bu sözleşmenin amacı, UYAP üzerinden Şirket'e tarafı olduğu dava ve icra-iflas dosyalarına ilişkin bilgi ve belgelere erişim sağlanması ve bunun karşılığında Şirket'in UYAP'ın idamesine katkı sağlamasıdır. Sözleşme uyarınca Adalet Bakanlığı veri erişim şartlarını ve ücret tarifesini her zaman serbestçe belirleme hakkına sahiptir. Bu sözleşme kapsamında ücretlendirme yıllık olarak yapılmaktadır. Taraflar söz konusu sözleşmeyi istedikleri zaman tek taraflı olarak feshedebilmektedir.

Kredi Kayıt Bürosu Sözleşmeleri

Şirket, Kredi Kayıt Bürosu ile 13 Kasım 2009 tarihinde üyelik ve hizmet sözleşmesi akdetmiştir. Kredi Kayıt Bürosu, Bankacılık Kanunu'nda tanımlanan ve Kredi Kayıt Bürosu üyesi olan kredi kuruluşları ile finansal kuruluşlar arasında, bu kuruluşların müşterilerinin risk durumlarının izlenmesi, değerlendirilmesi, kontrolü ve müşteri hizmetlerinin yerine getirilmesi nedeniyle yapılacak bilgi ve belge alışverişini sağlamak üzere anonim şirket şeklinde kurulmuş olan bir kuruluş olup, TBB Risk

Merkezi'ne vekaleten tüm operasyonel ve teknik faaliyetleri kendi bünyesinde yürütmektedir. Bu sözleşme uyarınca Şirket, Kredi Kayıt Bürosu'nun geliştirdiği sistem, iş, faaliyet, ürün ve hizmetlerden yararlanabilmektedir. Sözleşme uyarınca Kredi Kayıt Bürosu, gerekli gördüğü durumlarda ve yasaların tanıdığı olanaklar ölçüsünde olmak koşuluyla tek taraflı alacağı kararlar ile hizmetlerde değişiklik yapabilme hakkına sahiptir. Şirket, Kredi Kayıt Bürosu'nun ileride geliştireceği yeni hizmetlerden yararlanmak istemesi halinde bu amaçla Kredi Kayıt Bürosu'na başvuracak olup, Kredi Kayıt Bürosu bu isteği kabul ya da reddedebilecektir. Kredi Kayıt Bürosu ayrıca Şirket'in ilgili sözleşme hükümlerine uygun hareket edip etmediğini denetleme ya da denetletme hakkına sahiptir. Söz konusu sözleşme taraflarca hükümlerine uygun şekilde sona erdirilmedikçe yürürlükte kalmaya devam eder.

Şirket, Kredi Kayıt Bürosu ile 24 Ekim 2017 tarihinde bilinmeyen numara hizmet sözleşmesi akdetmiştir. Bu sözleşme kapsamında Şirket, Kredi Kayıt Bürosu'na iletilen bilgiler üzerinden eşleşen kişi ve telefon bilgilerine erişim hizmeti almaktadır. Kredi Kayıt Bürosu'na söz konusu bilgileri Rehberlik Hizmetleri Servisi A.Ş. iletmektedir. Bu sözleşmeye konu hizmetin verilebilmesi müşterilerin ve potansiyel müşterilerin vereceği muvafakat bağlı olup, muvafakatin müşterilerden alınması sorumluluğu Rehberlik Hizmetleri Servisi A.Ş.'ye aittir. Şirket, sözleşmeye konu hizmetlerin verilebilmesi için iletilecek kişisel bilgilerin, Kredi Kayıt Bürosu dahil üçüncü kişilerle paylaşılması, veri tabanlarında tutulması, saklanması ve diğer ürün ve hizmetler için kullanılmasına ilişkin olarak müşterilerin kişisel verilerinin korunmasına dair mevzuata uygun olarak açık rızasının alınmış olduğunu, gerekli aydınlatma ve bilgilendirmelerin yapıldığını, Şirket'in bu bilgileri paylaşmaya yetkili ve izimli olduğunu ve sorumluluğun Şirket'te olduğunu kabul ve taahhüt etmektedir. Taraflar söz konusu sözleşmeyi herhangi bir gerekçe bildirmeksizin 3 ay önceden ihbarda bulunmak suretiyle sona erdirebilmektedir.

Şirket, 1 Eylül 2014 tarihinde Kredi Kayıt Bürosu ile "Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi Bilgilerinin Paylaşımına İlişkin Sözleşme" akdetmiştir. Bu sözleşmenin konusu, TTSG'de yayımlanan firma sicil numarası ve unvanı altında çıkan bütün ilanlara ait verilerin Kredi Kayıt Bürosu tarafından belirli bir abonelik bedeli karşılığında ve bir sistem dahilinde Şirket'e sunulması ve bu hizmetlere ilişkin tarafların karşılıklı hak ve yükümlülüklerinin belirlenmesidir. Kredi Kayıt Bürosu tarafından Şirket'e sunulacak hizmetin amacı, Şirket müşterilerine ait halihazırda kamuya açık olan ancak konularına göre tasnif edilmemiş TTSG verilerinin kategorize edilmiş bir şekilde Şirket erişimine sunulmasıdır. Bu sözleşme süresiz olarak imzalanmış olup, taraflarca herhangi bir gerekçe bildirilmeksizin 30 gün önceden ihbarda bulunulması kaydıyla sona erdirilebilir.

Veri Paylaşımı Taahhütnamesi

Şirket, 21 Ocak 2021 tarihinde İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü ile Şirket'in faaliyet alanı kapsamındaki hizmetleri yerine getirebilmesi amacıyla, Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü merkezi veri tabanında tutulan verilere çevrimiçi ve çevrimdışı erişim sağlanması için veri paylaşımı taahhütnamesi akdetmiştir. İlgili taahhütname, 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu, 31220 sayılı Kimlik Paylaşımı Sistemi Yönetmeliği, 31207 sayılı Veri Paylaşımı Kurulu Yönetmeliği ve 31168 sayılı Kimlik Paylaşımı Sistemi Üzerinden Alınan Bilgiler Karşılığında Katılma Payı Ödenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ hükümlerine dayanılarak düzenlemiştir. Bu taahhütname uyarınca Şirket, Kimlik Paylaşım Sistemi'ne ulaşabilmekte ve bunun karşılığında katılma payı ödemektedir.

Şirket, söz konusu sözleşme uyarınca bir gizlilik taahhütnamesi imzalamış olup, buna göre Kimlik Paylaşım Sistemi'ni kullanırken yasal yükümlülükler uygun davranmayı, ilgili bilgilerin hukuka aykırı olarak kullanılmasını ve işlemeyi engelleyeceğini, hukuka aykırı olarak erişim sağlanmasının engellenmesini ve edinilen bilgilerin güvenliğini sağlamaya yönelik gerekli tedbirleri alacağını taahhüt etmektedir.

E-Dönüşüm Uygulamaları Sözleşmesi

Şirket, 18 Temmuz 2018 tarihinde Faktoring İktisadi İşletmesi ile Şirket'in sahip olduğu fatura, bilet ve muhasebe fişi üreten yazılımlardan kendi talebine göre sağlanan fatura, yevmiye defteri ve büyük defter bilgilerinin Gelir İdaresi Başkanlığı'nın tebliğlerine uygun olarak Gelir İdaresi Başkanlığı'na ulaştırılması ve saklanması için Faktoring İktisadi İşletmesi'nin e-dönüşüm uygulamalarına ilişkin servis altyapısı kullanması ve buna ilişkin hak ve yükümlülüklerin belirlenmesi amacıyla bir e-dönüşüm uygulamaları özel entegrasyon ve saklama hizmeti sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşme süresi bir yıl olarak belirlenmiş olup, taraflar süre bitiminden bir ay öncesine kadar yazılı olarak sözleşmeyi sona erdirmemişse, sözleşmenin aynı şartlar ve süre ile yenileceği hüküm altına alınmıştır.

Kurumsal Kullanıcı Taahhütnamesi

Şirket, 20 Ocak 2020 tarihinde, kayıtlı elektronik posta hesabı açılması hususunda TNB Bilişim Teknolojileri Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile bir kurumsal kullanıcı taahhütnamesi akdetmiştir. Sözleşmeye uyarınca, hizmet sağlayıcının, Şirket'in kayıtlı elektronik posta ile ilgili mevzuata aykırı hareket etmesi halinde kayıtlı elektronik posta hesabını kapatarak sözleşmeyi tek taraflı feshetme hakkı bulunmaktadır.

5.5 Çalışan Sözleşmeleri

Standart İş Sözleşmesi

Şirket'in standart formda belirsiz süreli iş sözleşmesi bulunmaktadır. Bu sözleşme, İş Kanunu uyarınca düzenlenen hükümler ile uyumlu ve paralel düzenlemeler içermektedir. Sözleşmelerde Şirket çalışanları için gizlilik, sır saklama ve rekabet yasağı yükümlülüğü hükümleri yer almakta olup, bu yükümlülüklerin ihlali halinde çalışanlara, Şirket'in uğradığı zarar ve kâr kaybını tazmin etmesinin yanında brüt ücretinin en az beş katına kadar bir ceza ödemesi yaptırımının uygulanacağı da öngörülmüştür.

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı ile İmzalanan İş Sözleşmesi

Şirket, yönetim kurulu üyesi ve mali işler genel müdür yardımcısı Berna Betül Öztürk ile bir yönetici iş sözleşmesi akdetmiştir.

Bu sözleşme kapsamında, yöneticinin tam zamanlı olarak çalışması, kendisine verilen işleri tecrübe ve mesleki birikimlerine uygun olarak gerekli özen ve dikkati göstererek yerine getirmesi, alacağı ücret ve diğer yan menfaatleri ile iş akdinin sona ermesine sebep olan durumlar düzenlemektedir.

Sözleşme uyarınca, yönetici, günlük mesasının tamamını Şirket'e tahsis etmeyi ve başka bir tüzel kişi bünyesinde veya yararına bir görev üstlenmemeyi taahhüt etmektedir. Yönetici, Şirket ve yönetim kurulunun önceden yazılı izni olmaksızın herhangi bir şirkette doğrudan veya dolaylı şekilde pay sahibi olamamaktadır. Ayrıca, Şirket yönetim kurulu, Şirket dışı herhangi bir aktiviteye yönelik daha önce vermiş olduğu izni herhangi bir neden göstermeksizin dilediği zaman geri alabilmektedir.

Yönetici, iş akdinin devam ettiği süre boyunca Türkiye'de doğrudan veya dolaylı olarak faktoring faaliyetleri gösteren bir şirkette veya bağımsız olarak çalışmayacağını ve Şirket'in halihazırda yaptığı işlerle görevi sırasında öğrendiği ve yapılması planlanan iş çalışmaları ile doğrudan veya dolaylı olarak rekabet halinde olan hiçbir işi kabul etmeyeceğini ve bu konularda faaliyet gösteren firma veya kişilerle çalışmayacağını, Şirket'in faaliyet gösterdiği alanda haksız rekabete yol açabilecek firmalar kurmayacağını veya şahsen faaliyet göstermeyeceğini taahhüt etmektedir. Ayrıca sözleşmenin sona ermesi halinde yönetici, bir yıl boyunca Şirket'in çalışanlarını işten ayrılmak üzere ikna etmekten veya bu şahısları çalışan veya danışman olarak, kendisine ait olan, yatırım yaptığı veya bağlı veya bağımsız surette çalıştığı bir kurumda işe almaktan imtina edecektir. Söz konusu bu rekabet yasağına aykırılık hallerinde Şirket'in uğradığı zararı tazmin etme hakkı saklıdır.

Yöneticinin, görevi sırasında edineceği bilgiler ile ilgili görevi sona erse dahi devam edecek bir gizlilik yükümlülüğü de bulunmaktadır.

Genel Müdür Yönetim ve Teminat Sözleşmesi

Şirket, genel müdürü İzak Koenka'nın Şirket'in süregelen yönetimine ilişkin icra, rehberlik ve danışmanlık hizmetleri sunması, Şirket'in finanse edilmesi ve kaynak sağlanması hususunda icra, rehberlik ve danışmanlık sağlaması, Şirket'e stratejik danışmanlık sağlaması ve iş geliştirme alanında Şirket'e yardımcı olması ile ilgili olan hizmetlerini temin etmek amacıyla kendisi ile İsviçre hukukuna tâbi bir genel müdür yönetim ve teminat sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşmede İzak Koenka için gizlilik, sır saklama ve rekabet yasağı yükümlülüğü hükümleri yer almaktadır. Söz konusu bu yasaklara aykırılık hallerinde Şirket'in uğradığı zararı tazmin etme hakkı saklıdır.

Yönetici Direktör Yönetim ve Teminat Sözleşmesi

Şirket, yönetim kurulu üyelerinden Kurt Korkut Jolker'in Şirket'in yönetimi, finanse edilmesi ve kaynak sağlanması, iş geliştirme ve Şirket'in faaliyet alanlarında girişim danışmanlığı ve rehberliği hizmetlerini muhafaza etmek amacıyla kendisi ile İsviçre hukukuna tâbi bir yönetici direktör yönetim ve teminat sözleşmesi akdedilmiştir. Sözleşmede Kurt Korkut Jolker için gizlilik, sır saklama ve rekabet yasağı yükümlülüğü hükümleri yer almaktadır. Söz konusu bu yasaklara aykırılık hallerinde Şirket'in uğradığı zararı tazmin etme hakkı saklıdır.

Kurumsal Hukuk Müşavirliği Sözleşmesi

Şirket, kurumsal hukuk müşaviri PAE Hukuk Bürosu ile Şirket'in kurumsal işleyişine yönelik olarak ilgili kurumsal dokümanlar ve sözleşmelerin incelenmesi ve hukuki danışmanlık hizmetleri verilmesi konulu bir kurumsal hukuk müşavirliği sözleşmesi akdetmiştir. Taraflardan herhangi biri dilediği zaman 30 gün önceden haber vermek kaydıyla sözleşmeyi tek taraflı bildirimi ile herhangi bir tazminat yükümlülüğü olmaksızın sona erdirebilecektir.

Sözleşme uyarınca kurumsal hukuk müşavirinin, sunduğu hizmet kapsamında edindiği tüm gizli bilgiler ile sözleşmenin sona ermesi sona erse dahi devam edecek bir gizlilik yükümlülüğü bulunmaktadır.

5.6 Danışmanlık Sözleşmeleri

Hukuki Danışmanlık Sözleşmeleri

Şirket, gerek genel vekâlet ile yetkilendirilmiş avukat Veysel Domaniç'in yetkilerini tevkil etmesi yoluyla gerekse doğrudan akdettiği sözleşmeler ile kendisinin ve şubelerinin yurt içi tüm hukuksal müşavirlik ve danışmanlık hizmetlerinin yürütülmesi ile tüm dava ve takiplerin takip edilmesi ve yürütülmesine ilişkin olarak farklı tarihlerde, farklı avukatlar ve hukuk büroları ile danışmanlık ve avukatlık ücret sözleşmeleri imzalamıştır.

Bordrolama Hizmeti Sözleşmesi

Şirket, 25 Ocak 2016 tarihinde, çalışanlarına ilişkin tüm yasal yükümlülüklerle uygun olarak aylık bordrolama prosedürlerinin yürütülmesi, maaş ödemelerine ilişkin bankanın bilgilendirilmesi, Şirket'e uygulanabilir teşviklerin kontrolü, işe giriş, işten çıkış, izinli günlere ilişkin kayıtların gözetimi ile sosyal güvenlik ile ilgili sair süreçlerinin yönetimi için Pozitif Güç Personel Hizmetleri Eğitim ve Danışmanlık Sanayi Ticaret Limited Şirketi ile teknik bordrolama hizmeti sözleşmesi akdetmiştir.

Multinet Sözleşmeleri

Şirket, 18 Aralık 2019 tarihinde, (i) belirli akaryakıt şirketlerinde akaryakıt alımına aracılık etmesi amacıyla müşteri tanıma sisteminin temini ve (ii) Şirket'in mal ve hizmet alımında kullanabileceği ödeme yöntemleri ile ilgili Multinet Kurumsal Hizmetler A.Ş. ile müşteri tanıma sistemi ve müşteri hizmet satışı sözleşmeleri akdetmiştir. Sözleşmeler sırasıyla iki yıl ve bir yıl süreli olarak belirlenmiş

olup, taraflar süre bitiminden otuz gün öncesine kadar yazılı olarak sözleşmeleri sona erdirmemişse, sözleşmelerin aynı şartlar ve süre ile yenileceği hüküm altına alınmıştır.

Derecelendirme Sözleşmesi

Şirket, 6 Mart 2020 tarihinde, Şirket'in kredi değerliliği ve kurumsal yönetim ilkelerine uyum seviyesinin tespit edilmesi ile ihraç ettiği ve henüz geri ödenmemiş olan sermaye piyasası borçlanma araçlarının ve finansmanlarının belirlenerek geri ödeme riskinin ölçülmesi ile ilgili JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ile bir derecelendirme (*rating*) sözleşmesi akdedilmiştir. Sözleşme süresi bir yıl olarak belirlenmiş olup, taraflar süre bitiminden otuz gün öncesine kadar yazılı olarak sözleşmeyi sona erdirmemişse, sözleşmenin aynı şartlar ve süre ile yenileceği hüküm altına alınmıştır.

Alacak Takip Sözleşmesi

Şirket, 12 Mart 2019 tarihinde, süresinde ödenmeyen alacakları için idari takip arama hizmeti verilmesi, tahsilat süreçlerinin başlatılması, yönetilmesi ve raporlanması ile ilgili Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş. ile bir danışmanlık hizmet sözleşmesi akdedilmiştir. Sözleşme süresi bir yıl olarak belirlenmiş olup, taraflar süre bitiminden iki ay öncesine kadar yazılı olarak sözleşmeyi sona erdirmemişse, sözleşmenin aynı şartlar ve süre ile yenileceği hüküm altına alınmıştır. Ayrıca, tarafların, sözleşme yürürlükte olduğu herhangi bir zamanda diğer tarafa iki ay önceden yazılı fesih bildiriminde bulunmak kaydıyla herhangi bir sebep göstermeksizin sözleşmeyi fesih hakkı da bulunmaktadır.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi ile İlgili Danışmanlık Sözleşmesi

Şirket, 30 Nisan 2021 tarihinde, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla Şirket'in uyum programının oluşturulması ve gerekli belgelerin MASAK'a gönderilmesi amacıyla Başak Finansal Danışmanlık, Denetim ve Eğitim Limited Şirketi ile bir danışmanlık sözleşmesi akdetmiştir.

Seçme ve Yerleştirme Danışmanlığı Hizmet Sözleşmesi

Şirket ile HRoom Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi arasında, Şirket'in istihdam ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik olarak HRoom Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi tarafından adayların belirlenmesi, seçilmesi ve yönlendirilmesi hizmetlerinin sağlanması konulu bir seçme ve yerleştirme danışmanlığı hizmet sözleşmesi akdedilmiştir.

Sözleşme uyarınca Şirket, istihdam talebini ve buna ilişkin detayları yazılı olarak HRoom Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi'ne bildirecek, bunun üzerine HRoom Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi bir haftalık bir süre içerisinde uygun aday listesini hazırlayacak, bu listeden en uygun bulunduğu adayların özgeçmişlerini Şirket'e iletecektir. İstihdam edilecek personele ilişkin seçim kriterleri, Şirket tarafından belirlenecektir. Şirket, HRoom Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi'nin sunduğu adayları istihdam edip etmemekte tamamen serbesttir. Şirket, HRoom Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi'nin önerdiği adaylardan birini kendi bünyesinde istihdam eder ya da personel, Şirket'in anlaşmalı olduğu bir firma bünyesinde istihdam edilirse, HRoom Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi istihdam edilen her bir personel için sözleşmede öngörülen hizmet bedeline hak kazanacaktır.

Şirket, HRoom Danışmanlık Ticaret Limited Şirketi'nin üstlendiği taahhütleri gereği gibi ifa etmemesi durumunda sözleşmeyi ihbarsız ve tazminatsız feshedebilecek olup, taraflar ayrıca 15 gün önceden yazılı ihbarda bulunmak kaydıyla herhangi bir gerekçe göstermek zorunluluğu olmaksızın sözleşmeyi tek taraflı olarak feshetme hakkına sahiptir. Bu sözleşme hükümlerine uygun olarak feshedilmediği müddetçe 26 Temmuz 2022 tarihine kadar yürürlükte kalacaktır.

Halkla İlişkiler Sözleşmesi

Şirket, Manifesto Halkla İlişkiler A.Ş. ile Şirket'in hedef kitlesi ve sosyal paydaşları nezdinde kurumsal itibar çalışmalarının gerçekleştirilmesi ve Şirket'in tanınma oranının artırılmasına yönelik hizmetlerin sağlanması konulu bir halka ilişkiler sözleşmesi akdetmiştir. Bu sözleşme kapsamında Manifesto Halkla İlişkiler A.Ş., Şirket'e marka yönetimi ve konumlandırma, stratejik medya ilişkileri yönetimi, lider iletişimi, kriz iletişimi, gündem ve konu yönetimi, etkinlik yönetimi ve organizasyon hizmetleri vermektedir.

Sözleşme nezdinde Manifesto Halkla İlişkiler A.Ş., Şirket'in bilgisi ve yazılı onayı olmaksızın Şirket ile ilgili yazılı veya sözlü hiçbir açıklama yapamaz veya bildirimde bulunamaz. Manifesto Halkla İlişkiler A.Ş., Şirket'e sunduğu iletişim hizmetleri ile ilgili aylık olarak rapor sunmakla yükümlüdür. Ayrıca sözleşme nezdinde Manifesto Halkla İlişkiler A.Ş. tarafından verilen hizmetler kapsamındaki tüm fikri ve sınai haklar Şirket'e aittir.

Sözleşme, 5 Ekim 2021 tarihinde sona erecek olup, taraflardan birinin bu sözleşme çerçevesindeki herhangi bir yükümlülüğünü ihlal etmesi durumunda diğer taraf noter kanalı ile ihlalin giderilmesini talep eden yazılı bir bildirimde bulunacak, bu bildirimi takip eden 15 gün içinde ihlalin giderilmemesi durumunda yeni bir ihbarda bulunarak sözleşmeyi feshedebilecektir. Şirket, iki ay önceden yazılı olarak haber vermek kaydıyla sözleşmeyi dilediği zaman hiçbir gerekçe göstermeksizin feshedebilecek olup, böyle bir fesih halinde Manifesto Halkla İlişkiler A.Ş., fesih tarihine kadar sözleşmeye uygun ve zamanında yaptığı işlere yönelik talepler dışında, sözleşmenin kalan süresi için hiçbir talepte bulunamayacaktır.

Gayrimenkul Değerleme Sözleşmeleri

Şirket, Zirve Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ile Şirket'in SPK mevzuatı gereği hazırlatmak zorunda olduğu gayrimenkul değerleme/ekspertiz raporlarının hazırlanması konulu bir gayrimenkul değerleme sözleşmesi akdetmiştir. Bu sözleşme nezdinde Zirve Gayrimenkul Değerleme A.Ş., Şirket'in Van ilinde bulunan taşınmazlarının değerlemesini yapmıştır.

Şirket ayrıca Reel Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ile Şirket'in Beyoğlu, İstanbul adresinde bulunan taşınmazı ile Şirket genel merkezinin değerlerinin SPK standartları çerçevesinde takdir edilmesi konulu bir gayrimenkul değerleme sözleşmesi akdetmiştir.

5.7 Sigorta Sözleşmeleri ve Poliçeler

Şirket'in, şubelerinin sigortaları da dâhil olmak üzere, çeşitli riskleri kapsayan sigorta poliçeleri bulunmaktadır. Sigorta poliçeleriyle güvence altına alınan temel risk, Şirket malvarlığının zarar görmesi riskidir.

Şirket ve şubeleri, makine ve demirbaş dâhil olmak üzere yangın mali mesuliyet, bina deprem, sel ve su baskını, cam kırılması, demirbaş hırsızlık, üçüncü şahıs mali sorumluluk, enkaz kaldırma, elektronik cihaz, ferdi kaza, vefat, sürekli sakatlık, tedavi masrafları, politik şiddet teminatlarını kapsayan sigorta poliçelerine sahiptir.

Şirket, iş yeri yangın sigortası dâhil olmak üzere, tüm faaliyetleri için kanunen zorunlu tutulan sigorta poliçelerine sahiptir. Şirket faaliyetleri, ayrıca makine arızalarına ve elektronik ekipmana ilişkin sigorta poliçeleriyle ve üçüncü şahıs mali sorumluluk ve ferdi kaza sigortası poliçeleriyle güvence altına alınmıştır.

Şirket'in sigorta poliçelerinin tamamı yıllık olarak yapılmaktadır ve süreleri bir yıldır. Şirket'ten edinilen bilgi uyarınca, sigortalar kapsamında Şirket tarafından yöneltilecek tazmin taleplerine ilişkin olarak işbu Rapor tarihi itibarıyla önemli bir uyuşmazlık yaşanmamıştır.

Ayrıca, Şirket yöneticileri, faaliyetleri nedeniyle kendilerine yöneltilecek tazminat talepleri için Şirket tarafından yönetici sorumluluk sigortası ile sigorta ettirilmiştir.

5.8 Bilgi Teknolojileri Sözleşmeleri

Şirket, 6 Haziran 2016 tarihinde, alacaklarının idari takip süreci, dosya aktarımları, icra ve dava takipleri ve yönetimi, raporlama yapılması ve yönetimin sağlanması ve veri aktarımı ile ilgili alacak yönetim sisteminin Şirket'in ana sistemine entegrasyonu, geliştirilmesi ve alacak yönetim sistemi ile ilgili destek verilmesi amacıyla bir alacak yönetim sistemi kullanım lisansı ve hizmet sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşme süresi iki yıl olarak belirlenmiş olup, taraflar süre bitiminden otuz gün öncesine kadar yazılı olarak sözleşmeyi sona erdirmedeği takdirde, sözleşmenin aynı şartlar ve süre ile yenileceği hüküm altına alınmıştır.

5.9 Bilişim Teknolojileri Sözleşmeleri

Kuka ve Çekpara Mobil Uygulamalar Üretim Sözleşmesi

Şirket, 13 Kasım 2020 tarihinde, Çekpara markası için iOS ve Android platformlarında çalışacak birer mobil uygulama geliştirilmesi, çalışır vaziyette kurulması, bakım, güncelleme ve destek hizmetleri verilmesi ile uygulamalara ilişkin Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu'nun 21 ila 25. maddelerinde düzenlenen mali hakların Şirket'e devredilmesi hususunda bir mobil uygulamalar üretim sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşme, taraflarca üstlenilen edimlerin ve taahhütlerin tam ve eksiksiz olarak yerine getirilmesi sonrası kendiliğinden sona erecektir.

Sekizbit Hizmet Alım Sözleşmesi

Şirket, 1 Temmuz 2020 tarihinde, Çekpara ve UlusalSalesman isimli mobil uygulamalara sırasıyla React Native ve PHP ile Java teknolojilerinde yazılım geliştirme, iş geliştirme, test, teknik destek ve entegrasyon desteği hizmeti vermesi amacıyla Sekizbit Bilişim ve Ticaret Limited Şirketi ile bir hizmet alım sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşme uyarınca, hizmet sağlayıcı tarafından Şirket için üretilecek her türlü kod, yazılım ve benzeri materyallerin içeriklerine ilişkin Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu'nun 21 ila 25. maddelerinde düzenlenen mali hakların yurtiçi ve yurtdışında herhangi bir süre ve süre sınırlamasına tâbi olmaksızın sahibinin Şirket olacağı düzenlenmiştir. Sözleşme süresi on iki ay olup, sürenin sonunda taraflarca sözleşmedeki tüm yükümlülüklerin yerine getirilmesi şartıyla sözleşme kendiliğinden sona erecektir. Ayrıca, taraflar, karşı tarafın sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini kısmen veya tamamen geç yerine getirmesi veya hiç yerine getirmemesi halinde beş gün önceden yazılı bildirimde bulunarak sözleşmeyi tek taraflı feshedebilecektir.

İcraPro 6.0 Hukuk Yazılımı Yıllık Bakım ve Program Güncelleme Sözleşmesi

Şirket, 17 Haziran 2016 tarihinde, İcraPro bireysel icra takip yazılımı 6.0 versiyonunun bir yıllık telefon, internet ve e-posta üzerinden geri desteğinin verilmesi ve programının güncellenmesi ile ilgili Zirve Bilgisayar Ticaret ve Sanayi Limited Şirketi ile bir yıllık bakım ve program güncelleme sözleşmesi akdetmiştir. Tarafların, karşı tarafın sözleşmeye aykırılığı halinde sözleşmeyi tek taraflı feshetme hakkı vardır.

Veri Merkezi Hizmetleri Sözleşmesi

Şirket 30 Eylül 2020 tarihinde ICT Bulut Bilişim A.Ş. ile bir veri merkezi hizmetleri sözleşmesi akdetmiştir. Bu kapsamda ICT Bulut Bilişim A.Ş., Şirket'e Şirket verilerinin barındırılabilmesi için özel bir alan tahsis etmektedir. Şirket, ilgili sözleşme kapsamında mevzuat hükümlerine uyum sağlamayı ve sözleşme kapsamında sahip olduğu hakları üçüncü kişilere devretmemeyi taahhüt etmektedir. ICT Bulut Bilişim A.Ş. ilgili sözleşme kapsamında Şirket ile BDDK, TBB, Risk Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu'nun gerçekleştireceği denetimler sırasında işbirliğinde bulunmayı taahhüt etmektedir. ICT Bulut Bilişim A.Ş.'nin bu işbirliğinde bulunmaması veya denetimler sonucunda ilgili hizmetlerin Şirket bakımından risk teşkil ettiğinin anlaşılması halinde Şirket hizmetleri sonlandırma hakkına sahiptir. Bu durumda bir ay içinde sözleşme karşılıklı olarak sonlandırılacaktır. Sözleşmenin tarafları birbirleri ile paylaştıkları bilgileri gizli tutmayı ve sözleşmenin amaçları dışında kullanmamayı taahhüt etmektedirler. Sözleşme ayrıca Şirket'e sağlanacak hizmetlerin kalite düzeyine ilişkin kuralları da düzenlemektedir. İlgili sözleşme kapsamında ICT Bulut Bilişim A.Ş. tarafından sunulan hizmetlere ilişkin tüm fikri mülkiyet hakları, ICT Bulut Bilişim A.Ş.'ye aittir. Bu sözleşme taraflardan herhangi birinin altmış gün öncesinden tek taraflı ihbarda bulunmaması halinde birer yıllık süreler için aynı şartlarla yenilenmektedir.

Tasarım Hazırlanmasına Dair Hizmet Sözleşmesi

Şirket, 6 Mart 2019 tarihinde, Gri Kreatif ve Dijital Teknolojiler A.Ş. ile Şirketin Türkçe ve İngilizce olarak internet sitesi tasarımı ve HTML5 ve CSS3 uygulamaları ve içerik tasarımlarının hazırlanması konusunda bir hizmet sözleşmesi akdetmiştir. Hizmeti sunan firma tarafından Şirkete yazılı olarak beyan edilen fikirlerin tüm haklarının Şirket tarafından satın alınana kadar firmaya ait olacağı kararlaştırılmıştır. Şirketin güncelleme, teknik garanti ve bakım hizmetini tek taraflı olarak sebep göstermeksizin feshi halinde beş aylık hizmet bedelini firmaya ödeyeceği hüküm altına alınmıştır. Şirketin sözleşmede yer alan rekabet etmeme yükümlülüğüne aykırı hareket etmesi halinde 100.00 TL'lik cezai şart ödemesi öngörülmüştür. Taraflar, sözleşmeden kaynaklanan hak, yükümlülük ve alacaklarını üçüncü şahıslara devir ve temlik edememektedir.

Sunucu Hizmet Sözleşmesi

Şirket, 19 Şubat 2020 tarihinde, Gritech Bilgi ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş. ile bir sunucu hizmet sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşme kapsamında Şirkete internet sitesi sunucu hizmeti, veri yedekleme hizmeti ve sunucu yönetim hizmetleri sunulması kararlaştırılmıştır. Sözleşme süresi bir yıl olup taraflar sözleşme süresi bitiminden bir ay önce bildirmediği takdirde sözleşmenin süresinin mevcut şartlarla uzayacağı kararlaştırılmıştır. Taraflar, sözleşmeden kaynaklanan hak, yükümlülük ve alacaklarını üçüncü şahıslara devir ve temlik edememektedir. Şirketin on beş gün önceden yazılı olarak bildirmek kaydıyla, sözleşmeyi herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve tazminat ödemeksizin feshetme hakkı bulunmaktadır.

U&G Faktoring Yazılım Paketi Satın Alma ve Bakım Sözleşmesi

Şirket, 2 Ocak 2004 tarihinde U&G Danışmanlık A.Ş. ile Şirket'in faktoring işlemlerini gerçekleştirmek üzere ihtiyaç duyduğu yazılımlara ilişkin lisanslar, bakım ve destek hizmetlerini kapsayan bir sözleşme akdetmiştir. Söz konusu sözleşme her yıl otomatik olarak yenilenmekte olup, Şirket bir ay önce ihbar etmek suretiyle her an bu sözleşmeyi feshetme hakkına sahiptir. Söz konusu sözleşme kapsamında U&G Danışmanlık A.Ş., ilgili uygulamaların kullanımı sırasında çıkabilecek sorunları çözümlenmeyi, uygulama yazılımında kanuni zorunluluklar nedeniyle gerekli veya Şirket'in talep edeceği ve yapısal değişiklik gerektirmeyen değişiklikleri gerçekleştirmeyi ve ilgili uygulama yazılımlarının kullandığı

kaynakların yeterliliğini takip etmeyi ve gerektiğinde bunlarla ilgili performans artırıcı düzenlemeleri yapmayı yüklenmektedir.

Elektronik Haberleşme Hizmetlerine İlişkin Çerçeve Sözleşme

Şirket, 18 Aralık 2017 tarihinde Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. ile elektronik haberleşme hizmetlerine ilişkin bir çerçeve sözleşme imzalamıştır. Bu sözleşmenin konusu, Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş tarafından Şirket'e sunulacak elektronik haberleşme hizmetlerine ilişkin şartlar ile tarafların hak ve yükümlülüklerinin düzenlenmesidir. Sözleşme kapsamında Şirket'e sunulacak hizmetlere ilişkin özel koşulların bu sözleşmeye ek olarak düzenlenecek şartnameler ile belirleneceği kararlaştırılmıştır. Sözleşme ayrıca Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş tarafından Şirket'e sunulacak destek hizmetleri, hat tesis işlemleri ve hizmet ücretlerine ilişkin kuralları düzenlemektedir. Taraflar arasında bu sözleşme kapsamında imzalanabilecek şartnamelerde farklı hizmet süreleri belirlenebileceğinden, bu sözleşmenin son şartnamenin süresi sonuna kadar uzamış sayılacağı kararlaştırılmıştır.

Bu çerçeve sözleşme kapsamında Şirket ayrıca Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. ile 18 Aralık 2017 tarihinde MPLS VPN Hizmeti Şartnamesi'ni akdetmiş olup, bu şartname Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. tarafından Şirket'e sağlanacak MPLS/VPN kurumsal sanal ağ hizmeti ve bu hizmete yönelik veri transferini sağlayacak ağ bağlantısına ilişkin şartları ve ilgili hizmetin alınmasına dair koşulları düzenlemektedir. İlgili şartname kapsamında Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş., Şirket'in MPLS/VPN hizmetine dâhil etmek istediği lokasyonların adres, telefon ve gerekirse koordinat bilgilerinin paylaşılması üzerine kendi altyapısı ya da Türk Telekomünikasyon A.Ş. altyapısı ile Şirket'e ilgili hizmetleri sunmaktadır. Bu şartname esas olarak iki yıl süre ile akdedilmiş olup, süresinin bitimine bir ay kala taraflarca yazılı olarak sona erdirilmedikçe hizmet bedelleri hariç aynı koşullarla ve aynı süre ile kendiliğinden uzamaktadır.

Sabit Telefon Hizmeti Sözleşmesi

Şirket, 11 Aralık 2009 tarihinde Tellcom İletişim Hizmetleri A.Ş. ile bir sabit telefon hizmeti sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşme bir yıllığına akdedilmiş olup sözleşmenin süresinin dolmasından en az bir ay önce taraflardan herhangi birinin sözleşmeyi sona erdirmek istediğini yazılı olarak bildirmemesi halinde sözleşmenin kendiliğinden bir yıllık süreler ile uzayacağı kararlaştırılmıştır. Taraflardan herhangi birinin sözleşmeye aykırı davranması halinde diğer taraf sözleşmeyi tek taraflı olarak derhal feshedebilmekte, donanımın iadesini veya bedelini veya sair zararlarının tazminini talep edebilmektedir.

Akıllı Faks Hizmeti Sözleşmesi

Şirket, 8 Kasım 2013 tarihinde Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. ile bir akıllı faks hizmet sözleşmesi akdetmiştir. Şirket sözleşme kapsamında aldığı hizmeti üçünü kişilere kullandıramayacaktır. Firmanın böyle bir hususu tespit etmesi halinde hizmeti durdurma ve/veya sözleşmeyi feshetme hakkı bulunmaktadır. Şirket, firmanın yazılı izni olmaksızın sözleşmeyi devredememektedir. Şirket, firmanın sözleşmeden doğan borç ve yükümlülüklerinin herhangi birini yerine getirmemesi halinde, firmaya yazılı olarak on beş gün süre vererek aykırılığın giderilmesini talep edecektir. Aykırılığın bu süre içerisinde giderilmemesi halinde, Şirket sözleşmeyi feshetme hakkını haiz olacaktır. Sözleşme süresinin sona ermesinden otuz gün öncesine kadar Şirket tarafından aksi bildirilmedikçe sözleşmenin otomatik olarak yenileneceği kararlaştırılmıştır. Fatura tutarının zamanında ödenmemesi ve Şirketin, gecikme faizi ile birlikte tahakkuk eden ücretleri ödememesi halinde, firmanın herhangi bir bildirim gerek olmaksızın sözleşmeyi feshetme hakkı bulunmaktadır. Bu durumda Şirket ödemesi gereken tüm ücretleri nakden ve defaten ödeyecektir.

5.10 Diğer Sözleşmeler

Moto Kurye Sözleşmesi

Şirket, İstanbul içi mesafe sınırlaması olmaksızın kurye organizasyon hizmetleri için Ulak Yazılım Teknoloji ve Taşımacılık A.Ş. ile bir moto kurye sözleşmesi akdetmiştir. Sözleşme kapsamında hizmet verecek personele ait her türlü sorumluluk hizmet veren moto kurye şirketine ait olup, Şirket, sözleşme uyarınca belirli zaman dilimi için belirli sayıda moto kurye personeli ücret karşılığı kiralamaktadır. Sözleşmede, Şirket'in, moto kurye personeline görev süresi sonunda belirli süre ile iş teklifi yapmasını yasaklayan hükümler bulunmakta olup, bunun ihlali halinde moto kurye şirketi Şirket'ten ceza ödemesi talep edebilecektir.

Maaş Ödemeleri Protokolü

Şirket, 15 Ekim 2020 tarihinde, çalışanların maaşının ödenmesi ile ilgili Garanti Bankası A.Ş. ile bir maaş ödemeleri protokolü imzalamıştır.

6. Gayrimenkuller

Şirket'in sahip olduğu taşınmazlardan ilki İstanbul ili, Beyoğlu ilçesi, Hüseyinağa Mahallesi 337 ada ve 9 parselde yer almaktadır. İncelenen Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü raporundan, taşınmazın 6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun gereğince riskli yapı sayıldığı ve korunması gerekli taşınmaz kültür varlığı olduğu, bu hususlar dışında taşınmaz üzerinde herhangi bir takyidat bulunmadığı anlaşılmıştır.

Şirket'in sahip olduğu diğer taşınmazlar ise Van ili, Edremit ilçesi, Suphan Mahallesi'nde L50-B-02-C-4-C pafta 102 ada ve 3 parsel, 105 ada ve 1, 2, 3, 4, 5 parsel, 106 ada 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 parsel, 108 ada 2, 3 parsel, 109 ada 1 parsel, 129 ada 6, 7, 8 parsel, 130 ada 12, 13, 16 parsel, 132 ada 1, 2, 3 parsel, L50-B-2-C-4-D pafta 103 ada 1 parsel ve 135 ada 1 ve 3 parselde yer almaktadır. İncelenen Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü raporlarından, söz konusu taşınmazlar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmadığı anlaşılmıştır.

7. Fikri Mülkiyet Hakları

7.1 Şirket'in Fikri Mülkiyet Hakları

TPMK nezdinde yapılan inceleme kapsamında, Şirket'in maliki olduğu tescilli fikri mülkiyet hakları üzerinde üçüncü kişiler lehine tescilli bir lisans veya başkaca hak bulunmadığı tespit edilmiştir.

Şirket'in TPMK nezdinde iki adet tescilli markası bulunmaktadır. Söz konusu markalar Ek-6'da listelenmiştir.

Şirket adına kayıtlı iki adet alan adı bulunmaktadır. Söz konusu alan Adları Ek-6'da listelenmiştir.

Şirket'ten edinilen bilgiye göre, aktif şekilde kullanılan alan adları şunlardır:

- www.ulusalfactoring.com
- www.cekpara.com"dur.

8. Davalar

Davalara ilişkin hukuki incelememiz Şirket'in vekilleri Avukat Rukiye Güler tarafından hazırlanmış 14 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Merve Kocager tarafından hazırlanmış 13 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Onur Güngör tarafından hazırlanmış 26 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Tolga Kılınç tarafından hazırlanmış 7 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Nazlıcan Şahinalp tarafından hazırlanmış 7 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Gizem Yıldız tarafından hazırlanmış 29 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat

Kemal Yıldırım tarafından hazırlanmış 12 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Onur Çelik tarafından hazırlanmış 26 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Osman Umut Çeçen tarafından hazırlanmış 7 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Ümit Tat tarafından hazırlanmış 7 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Onur Ören tarafından hazırlanmış 30 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Hüseyin Yılmaz tarafından hazırlanmış 28 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubunda yer alan ve Ek-5'te yer alan dava ve icra takipleri listelerine ve bu dava listeleri tarihinden bu yana meydana gelen gelişmeler hakkında Şirket tarafından sunulan bilgilere göre hazırlanmıştır.

İşbu Rapor tarihi itibarıyla Şirket'in taraf olduğu tüm derdest davalardan (iş akdinin feshinden kaynaklanan tazminat alacakları ile istirdat, menfi tespit ve diğer davalar) doğabilecek toplam risk, Şirket tarafından beyan edildiği üzere, yaklaşık 18.228.133 TL'dir. Ayrıca, mevzuat uyarınca davacıların dava devam ederken talep tutarlarını artırma hakkı bulunmakta olup, Şirket'in tâbi olduğu dava ve talep risk tutarının burada belirtilenlerden yüksek olması da ihtimal dâhilindedir. Şirket tarafından üçüncü şahıslar aleyhine açılan ve hâlihazırda devam eden dava ve takiplerden yaklaşık 27.425.945 TL elde edilebileceği beyan edilmiştir.

İşbu Rapor tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış çeşitli işe iade ve işçi alacağı davası bulunmaktadır.

İşbu Rapor tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen dava dâhil olmak üzere, Şirket aleyhine açılmış toplam 85 adet dava bulunmaktadır. Söz konusu derdest davalar çoğunlukla eski çalışanlar tarafından sürülen iş hukukuna ilişkin taleplere ve alacak taleplerine ilişkindir.

Şirket aleyhine; Ankara 13. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde derdest olan 60.000 Euro, Ankara 13. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde derdest olan 50.000 USD, Alanya Asliye 7. Hukuk Mahkemesi'nde derdest olan 2.696.750 TL ve Milas 3. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde derdest olan 380.000 USD tutarında menfi tespit davaları söz konusudur. Şirket'in aleyhe davalar kapsamında tâbi olduğu toplam risk, Şirket tarafından beyan edildiği üzere, işbu Rapor tarihi itibarıyla yaklaşık 18.228.133 milyon TL'dir.

Ayrıca, İstanbul 13. İş Mahkemesi'nde derdest olan 1.998.503 TL tutarında bir itirazın iptali davası ile İstanbul 21. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde derdest olan 1.450.000 TL tutarında bir alacak davası ve İstanbul 26. İş Mahkemesi'nde görülmekte olan 400.000 TL tutarında bir alacak davası bulunmaktadır. Şirket tarafından açılmış olan davalar bu Rapor tarihi itibarıyla halen devam etmektedir.

Şirket'in taraf olduğu davalar ve icra takipleri ile ilgili detaylı bilgi Ek 5'te bulunmaktadır.

9. Sonuç

Tarafımıza incelememiz için sunulan bilgi ve belgeler ile Şirket tarafından yapılan açıklamalara dayanarak ve yukarıda yapmış olduğumuz izahat kapsamında, Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası ile 8. maddesinin 1. fıkrasının (ç) ve (e) bendi kapsamında, Şirket'in faaliyetlerini önemli derecede etkileyecek hukuki uyuşmazlıkların bulunmadığı ve Rapor'da detaylarıyla belirtilen ve aşağıdaki paragrafta işaret edilen hususlar haricinde Şirket'in kuruluş ve faaliyeti bakımından hukuki durumu ile paylarının hukuki durumunun tâbi oldukları mevzuata uygun olduğu ve Şirket'in halka arz edilecek paylarının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı herhangi bir husus olmadığı kanaatine varılmıştır.

Şirket, Maslak Mah. Sümer Sokak No: 3 Ayazağa Ticaret Merkezi, B Blok, Kat: 10, 34398 Sarıyer/İstanbul adresinde bulunan Şirket merkezi için işyeri açma ve çalışma ruhsatı başvurusunda bulunmuş ve söz konusu başvuruya ilişkin süreç devam etmektedir.

Şirket'in işbu Rapor tarihi itibarıyla Türkiye'de faaliyette olan toplam 19 şubesi bulunmaktadır. İşbu Rapor tarihi itibarıyla, Şirket, söz konusu 19 adet şubeden 10 adet şubesi için işyeri açma ve çalışma ruhsatı almış ve 8 adet şubesi için ruhsat başvurusunda bulunmuş ve başvurulara ilişkin süreç devam

etmektedir. Yine Şirket'ten alınan bilgi uyarınca, kalan bir adet şubenin yakında tarihte kurulmuş olması sebebiyle, henüz ilgili başvuru yapılamamıştır.

Şirket'ten alınan bilgi uyarınca, Şirket merkezinin işyeri açma ve çalışma ruhsatı eksikliği sebebiyle kapatılması halinde farklı lokasyona taşınabileceği ve bu sebeple Şirket faaliyetlerinin önemli derecede olumsuz etkilenmeyeceği anlaşılmıştır. Yine Şirket'ten alınan bilgi uyarınca, Şirket'in işyeri açma ve çalışma ruhsatı almadığı İkitelli, Beylikdüzü, Topçular, İzmir Karabağlar, Adana, Bursa, Antalya ve Konya şubeleri için işyeri açma ve çalışma ruhsatları ile ilgili başvuru işlemlerinin devam etmekte olduğu; Şirket'in yeni açılmış olan Nilüfer Şubesi için de işyeri açma ve çalışma ruhsatı için başvuruda bulunulacağı ve söz konusu şubelerin işyerlerinin işyeri açma ve çalışma ruhsatlarının alınmaması sebebiyle kapatılması durumunda farklı lokasyonlara taşınabileceği ve bu sebeple Şirket faaliyetlerinin önemli derecede olumsuz etkilenmeyeceği anlaşılmıştır.

Dolayısıyla söz konusu ruhsat eksikliklerinin Şirket'in halka arzına engel teşkil etmeyeceği düşünülmektedir.

Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası kapsamında tarafımıza sunulan Şirket yönetim kurulu üyeleri, genel müdürü ile Şirket'in gerçek kişi pay sahiplerinden İzak Koenka, Kurt Korkut Jolker, Erdal Henri Frayman ve Veysel Domaniç'in arşivli adli sicil kayıtları çerçevesinde yapılan inceleme neticesinde, söz konusu sicil kayıtlarının tarihleri itibarıyla, bu kişilerin sermaye piyasası mevzuatında ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda yer alan suçlar, TCK'nın 282. maddesinde düzenlenen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuata aykırılıktan, devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikâp, 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 suçlarından hüküm giymemiş olması şartını, ayrıca TCK'nın 53. maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmamış olduğu görülmüştür. Bu incelememiz adı geçen kişilerin arşivli adli sicil kayıtları ile bu kişilerin iletmış olduğu beyanlar çerçevesinde yapılmıştır.

İşbu Rapor, Şirket'in talebi üzerine yazılı evrak ve Şirket yetkilileri tarafından temin edilen bilgi üzerinden inceleme yapılarak ve ilgili mevzuat kapsamında yapılan inceleme sonucunda düzenlenmiş olup, sadece Şirket'in istifadesi için ve Şirket tarafından Borsa İstanbul'a ve talep edilmesi halinde Kurul'a ibraz edilmek ve Şirket'in faaliyetini etkileyecek önemli hukuki uyumsuzluğun bulunup bulunmadığı; Şirket'in kuruluş ve faaliyeti bakımından hukuki durumu ile paylarının hukuki durumunun tabi oldukları mevzuata uygunluğu; Şirket'in faaliyetlerini yürütmesi için alması gereken tüm yetki, izin, ruhsat ve benzeri belgeye sahip olup olmadığı ve bu belgelerin alınmamış olmasının Şirket faaliyetlerine muhtemel etkisi ve halka arz edilecek payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı herhangi bir husus bulunup bulunmadığının genel olarak tespiti amacıyla hazırlanmıştır.

Şirket'in faaliyetlerini sürdürmesi için gerekli olan ruhsat ve izinlere ilişkin yapılan incelemede, işbu Rapor tarihi itibarıyla Şirket'in faaliyetlerini gerçekleştirmesi için gerekli izin ve ruhsatlara sahip olduğu tespit edilmiştir.

İşbu Rapor, tarihi itibarıyla Şirket'in mevcut hukuki durumunu yansıtmaktadır. Rapor'da yer verilen hususlar ve Şirket'le ilgili sair hususlarda izahnamenin Kurul tarafından onaylanması ve yayınlanması tarihine kadar geçen sürede değişiklikler söz konusu olabilecektir. İşbu Rapor, hiçbir surette yatırımcıları yönlendirmek veya tüm riskleri kapsayıcı bir şekilde açıklamak amacıyla veya yatırıma teşvik amacıyla hazırlanmamıştır ve her halükarda yatırımcılar, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararlarını izahnamenin tüm ekleriyle bütün olarak değerlendirilmesi sonucunda vermelidir. Rapor hiçbir şekilde yatırım danışmanlığı teşkil etmemektedir.

Sebebi ne olursa olsun yazılı iznimiz alınmaksızın işbu Rapor üçüncü bir kişinin istifadesine sunulamaz, halka arz kapsamında yapılması gereken yayın haricinde herhangi bir şekilde yayımlanamaz. Halka arz kapsamında işbu Rapor'un çeşitli mecralarda yayımlanması, müvekkilimizin sadece Şirket olduğu hususunu değiştirmeyecektir.

İşbu Rapor, yazılı iznimiz alınmaksızın, Şirket'in birincil halka arzı haricinde, herhangi bir halka arz kapsamında izahname, sirküler veya benzeri halka arz evrakının parçası olarak kullanılamaz, kopyalanamaz, dağıtılamaz veya sair surette istifadeye sunulamaz. Şirket'in birincil halka arzı haricinde, herhangi bir halka arz kapsamında izahname veya sirküler veya benzeri halka arz evrakının parçası olarak kullanılması, kopyalanması veya dağıtılması Şirket dışında üçüncü kişilere karşı verilmiş herhangi bir görüş, beyan veya taahhüt anlamına gelmeyeceği gibi herhangi sorumluluk da doğurmaz. Hiçbir yatırımcı kendi yatırım kararını oluştururken işbu Rapor'u temel alamaz.

İşbu Rapor hazırlanırken,

- (i) incelediğimiz tüm belgeleri imzalayan tarafların usulüne uygun olarak kurulmuş ve faaliyette bulundukları ve söz konusu tüzel kişilikleri temsil eden imza sahiplerinin usulünce yetkilendirildiği;
- (ii) incelediğimiz tüm belgelerin doğru ve eksiksiz olduğu ve incelediğimiz tüm belgelerdeki imzaların gerçek olduğu;
- (iii) tarafımıza sunulan tüm belgelerin doğru ve eksiksiz olduğu;
- (iv) işbu Rapor'a ilişkin olarak ve işbu Rapor'u etkileyecek nitelikte, tarafımıza sunulan belgeler dışında başka herhangi bir belgenin mevcut olmadığı varsayılmıştır.

İşbu Rapor, Şirket beyanları esas alınarak ve Şirket tarafından sunulan bilgi ve belgeler incelenerek hazırlanmıştır.

İşbu Rapor, aksi Rapor'da açıkça belirtilmediği sürece, imza tarihi itibarı ile mevcut durumu yansıtmaktadır ve Esin Avukatlık Ortaklığı ileriye yönelik olarak Rapor'u güncelleme taahhüdünde bulunmamaktadır.

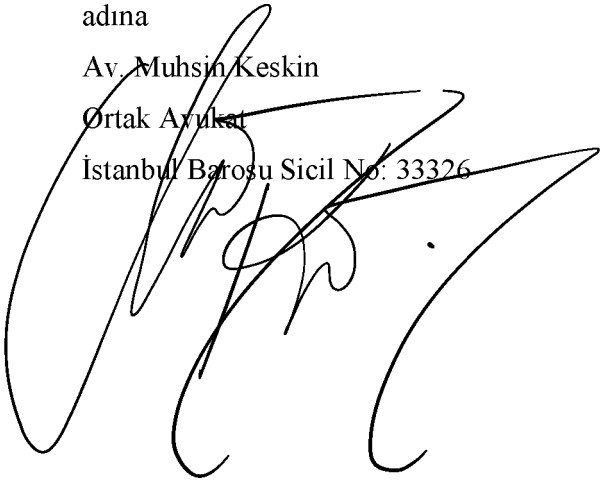
Esin Avukatlık Ortaklığı

adına

Av. Muhsin Keskin

Ortak Avukat

İstanbul Barosu Sicil No: 33326



EK 1 - İncelenen Belgeler

- a. Şirket'in kuruluş esas sözleşmesi ile esas sözleşme değişikliklerine ilişkin genel kurul tutanaklarının yayımlandığı TTSG'lerin ilgili sayfaları.
- b. Şirket'in 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren mali yıllarına ilişkin olağan genel kurul toplantıları.
- c. Şirket'in 2018, 2019, 2020 ve 2021 yıllarında almış olduğu yönetim kurulu kararları.
- d. Şirket'in pay defteri
- e. Şirket'in yönetim kurulu iç yönergesi.
- f. Şirket'in genel kurul iç yönergeleri.
- g. Şirket ve İştirakler'in faaliyetlerini yürütmek amacıyla imzaladığı sözleşmeler: (i) finansman sözleşmeleri; (ii) müşteri sözleşmeleri; (iii) idari sözleşmeler; (iv) çalışan sözleşmeleri; (v) danışmanlık sözleşmeleri; (vi) sigorta sözleşmeleri ve poliçeleri; (vii) bilgi teknolojileri sözleşmeleri; (viii) bilim teknolojileri sözleşmeleri ve (ix) diğer sözleşmeler.
- h. Şirket'in imza sirküleri.
- i. Şirket'in tâbi olduğu mevzuat gereğince faaliyetlerini yürütebilmesi için gerekli olan ruhsatlar, izinler, belgeler ve raporlar.
- j. Şirket'in aktifine kayıtlı menkulleri gösterir durağan varlık listesi, fikri mülkiyet haklarına ilişkin tescil belgeleri, sigorta poliçeleri.
- k. Şirket'in yönetim kurulu üyeleri Kurt Korkut Jolker, İzak Koenka, Erdal Henri Frayman, John Leone, Kevin Nord Clowe, Serkan Özer, Berna Betül Öztürk ve Ayşe Ergün Erkan ile Şirket'in gerçek kişi pay sahiplerinden Veysel Domaniç'in arşivli adli sicil kayıtları.
- l. Şirket'in güncel faaliyet belgesi.
- m. Esas Sözleşme tadiline ilişkin Şirket'in 15 Haziran 2021 tarihli genel kurul toplantısına ilişkin tutanaklar ve ilgili hazır bulunanlar listesi.
- n. Kurul Onayı.
- o. BDDK Onayı.
- p. Ticaret Bakanlığı Onayı.
- q. YMM/2021/SÖTR/1410-016/427-096 sayılı ve 6 Temmuz 2021 tarihli Şirket'in sermayesinin tamamının ödendiğinin tespitine ait yeminli mali müşavirlik raporu.
- r. PineBridge'in 3 Ağustos 2021 tarihli, halka arz edilecek paylar üzerinde devir ve tedavülü kısıtlayıcı veya pay sahiplerinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunmadığına, ayrıca bu paylar üzerinde intifa hakkı bulunmadığına dair verdiği beyanı.

- s. PineBridge'in 3 Ağustos 2021 tarihli, halka arz edilecek paylar üzerinde herhangi bir rehin veya başka teminat bulunmadığı ve ilgili paylar üzerindeki zilyetliğinin herhangi bir rehin veya başka teminat işlemine dayanmadığına dair verdiği beyanı.
- t. Şirket'in 24 Haziran 2021 tarihli, halka arz edilecek paylar üzerinde devir ve tedavülü kısıtlayıcı veya pay sahiplerinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunmadığına, ayrıca bu paylar üzerinde intifa hakkı bulunmadığına dair verdiği beyanı.
- u. Şirket'in, 10 Ağustos 2021 tarihinde aldığı yönetim kurulu kararıyla verdiği, Şirket paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarihten itibaren altı ay boyunca bedelli sermaye artırımını yapmayacağına ilişkin taahhüt.
- v. İzak Koenka'nın, 24 Haziran 2021 tarihli, halka arz edilecek paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarihten itibaren altı ay boyunca maliki olduğu Şirket paylarını satmayacağına ve payların satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ilişkin taahhüdü.
- w. Kurt Korkut Jolker'in, 17 Haziran 2021 tarihli, halka arz edilecek paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarihten itibaren altı ay boyunca maliki olduğu Şirket paylarını satmayacağına ve payların satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ilişkin taahhüdü.
- x. Erdal Henri Frayman'ın, 15 Haziran 2021 tarihli, halka arz edilecek paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarihten itibaren altı ay boyunca maliki olduğu Şirket paylarını satmayacağına ve payların satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ilişkin taahhüdü.
- y. Veysel Domaniç'in, 17 Haziran 2021 tarihli, halka arz edilecek paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarihten itibaren altı ay boyunca maliki olduğu Şirket paylarını satmayacağına ve payların satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ilişkin taahhüdü.
- z. PineBridge'in, 3 Ağustos 2021 tarihli, Şirket nezdindeki halka arz edilecek paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladığı tarihten itibaren altı ay boyunca maliki olduğu Şirket paylarını satmayacağına ve payların satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ilişkin taahhüdü.
- aa. İzak Koenka'nın, 24 Haziran 2021 tarihli, sahip olduğu Şirket paylarının borsada işlem görmeye başlamasından itibaren bir yıl süreyle halka arz fiyatının altındaki bir fiyattan borsada satmayacağına, bu payların halka arz fiyatının altında borsada satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ve borsa dışında yapılacak satışlarda satışa konu payları alanların burada yer alan kısıtlamalara tabi olduğu hususunu alıcılara bildireceğine ilişkin taahhüdü.
- bb. Kurt Korkut Jolker'in, 17 Haziran 2021 tarihli, sahip olduğu Şirket paylarının borsada işlem görmeye başlamasından itibaren bir yıl süreyle halka arz fiyatının altındaki bir fiyattan borsada satmayacağına, bu payların halka arz fiyatının altında borsada satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ve borsa dışında yapılacak satışlarda satışa konu payları alanların burada yer alan kısıtlamalara tabi olduğu hususunu alıcılara bildireceğine ilişkin taahhüdü.

- cc. Erdal Henri Frayman'ın, 15 Haziran 2021 tarihli, sahip olduğu Şirket paylarının borsada işlem görmeye başlamasından itibaren bir yıl süreyle halka arz fiyatının altındaki bir fiyattan borsada satmayacağına, bu payların halka arz fiyatının altında borsada satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ve borsa dışında yapılacak satışlarda satışa konu payları alanların burada yer alan kısıtlamalara tabi olduğu hususunu alıcılara bildireceğine ilişkin taahhüdü.
- dd. Veysel Domaniç'in, 17 Haziran 2021 tarihli, sahip olduğu Şirket paylarının borsada işlem görmeye başlamasından itibaren bir yıl süreyle halka arz fiyatının altındaki bir fiyattan borsada satmayacağına, bu payların halka arz fiyatının altında borsada satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ve borsa dışında yapılacak satışlarda satışa konu payları alanların burada yer alan kısıtlamalara tabi olduğu hususunu alıcılara bildireceğine ilişkin taahhüdü.
- ee. PineBridge'in, 3 Ağustos 2021 tarihli, sahip olduğu Şirket paylarının borsada işlem görmeye başlamasından itibaren bir yıl süreyle halka arz fiyatının altındaki bir fiyattan borsada satmayacağına, bu payların halka arz fiyatının altında borsada satılması sonucunu doğuracak şekilde herhangi bir işleme tâbi tutmayacağına ve borsa dışında yapılacak satışlarda satışa konu payları alanların burada yer alan kısıtlamalara tabi olduğu hususunu alıcılara bildireceğine ilişkin taahhüdü.
- ff. Şirket'in, kopyası Ek-7'de yer alan, Kotasyon Yönergesi'nin 7/5 ve 8/1-e maddeleri çerçevesinde hazırlanan 16 Ağustos 2021 tarihli beyanı.
- gg. PineBridge'in, kopyası Ek-8'de yer alan 23 Ağustos 2021 tarihli beyanı.
- hh. Şirket'in, kopyası Ek-9'da yer alan, TTK'nın 376. ve 377. maddeleri kapsamında herhangi bir sermaye kaybı ve borca batıklık durumunun bulunmadığına dair 16 Ağustos 2021 tarihli beyanı.
- ii. Şirket'in, kopyası Ek-10'da yer alan, kuruluş ve faaliyet bakımından hukuki durumu ile paylarının hukuki durumunun tâbi olduğu mevzuata uygun olduğunu tevsik eden 23 Haziran 2021 tarihli BDDK yazısı.
- jj. PineBridge'in, kopyası Ek-11'de yer alan 23 Ağustos 2021 tarihli beyanı.
- kk. Şirket'in, kopyası Ek-12'de yer alan 16 Ağustos 2021 tarihli beyanı.
- ll. Şirket'in, kopyası Ek-13'te yer alan 16 Ağustos 2021 tarihli beyanı.
- mm. Şirket'in yönetim kurulu üyeleri Kurt Korkut Joelker, İzak Koenka, Erdal Henri Frayman, John Leone, Kevin Nord Clowe, Serkan Özer, Berna Betül Öztürk ve Ayşe Ergün Erkan'ın haklarında sermaye piyasası mevzuatında ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan suçlar, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun ("TCK") 282. maddesinde düzenlenen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuata aykırılıktan, devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikâp, 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 suçlarından hüküm giymemiş olması şartını, ayrıca TCK'nın 53.

maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmamış olmadıkları yönündeki beyanları.

- nn. Şirket vekili Rukiye Güler tarafından hazırlanmış 14 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Merve Kocager tarafından hazırlanmış 13 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu ve Avukat Onur Güngör tarafından hazırlanmış 26 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Tolga Kılınç tarafından hazırlanmış 7 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Nazlıcan Şahinalp tarafından hazırlanmış 7 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Gizem Yıldız tarafından hazırlanmış 29 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Kemal Yıldırım tarafından hazırlanmış 12 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Onur Çelik tarafından hazırlanmış 26 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Osman Umut Çeçen tarafından hazırlanmış 7 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Ümit Tat tarafından hazırlanmış 7 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Onur Ören tarafından hazırlanmış 30 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektubu, Avukat Hüseyin Yılmaz tarafından hazırlanmış 28 Temmuz 2021 tarihli avukatlık mektuplarında yer alan yer alan ve tarafımıza ibraz edilen Ek-5'teki (*Davalar*) dava listesi.

EK 2 - Kısaltma ve Tanımlar

KISALTMALAR		TANIMLAR
A.Ş.	:	Anonim Şirket
ABD	:	Amerika Birleşik Devletleri
ABD Doları	:	Amerika Birleşik Devletleri'nin resmi para birimi
Adalet Bakanlığı	:	T.C. Adalet Bakanlığı
Bağımsız Komiteler	:	Riskin Erken Saptanması Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi
Bankacılık Kanunu	:	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	:	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDDK Onayı	:	BDDK'nın Esas Sözleşme tadiline ilişkin 27 Mayıs 2021 tarih ve E-29833736-110.03.03-6898 sayılı izni
BİST, Borsa, Borsa İstanbul	:	Borsa İstanbul A.Ş.
Esas Sözleşme	:	Şirket'in esas sözleşmesi
Faktoring İktisadi İşletmesi	:	Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Faktoring İktisadi İşletmesi
Faktoring Kanunu	:	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu
Faktoring Yönetmeliği	:	Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik
Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu	:	5846 sayılı Fikir ve Sanat Eserleri Kanunu
Hazine ve Maliye Bakanlığı	:	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı

KISALTMALAR		TANIMLAR
Hissedarlar Sözleşmesi	:	Şirket'in hissedarları PineBridge, İzak Koenka ve Kurt Korkut Jolker arasında akdedilen 13 Aralık 2011 tarihli hissedarlar sözleşmesi
İçişleri Bakanlığı	:	T.C. İçişleri Bakanlığı
İş Kanunu	:	4857 sayılı İş Kanunu
İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmelik	:	10 Ağustos 2005 tarihli ve 25902 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmelik
KAP	:	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kotasyon Yönergesi	:	Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi
Kredi Kayıt Bürosu	:	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.
Kurul Onayı	:	Kurul'un Esas Sözleşme tadiline ilişkin 4 Haziran 2021 tarih ve E-29833736-110.03.03-6898 sayılı izni
Kurumsal Yönetim İlkeleri	:	SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği'nin ekinde yer alan kurumsal yönetim ilkeleri
Kurumsal Yönetim Tebliği	:	SPK'nın II-17.1. sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği
MASAK	:	Mali Suçları Araştırma Kurulu
MKK	:	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Önemli Genel Kurul Kararları	:	- Kayıtlı sermaye sistemine göre yapılacak sermaye artırımları haricinde sermaye artırımına ilişkin kararlar ve bilanço zararlarının kapatılması için yükümlülük ve ikincil yükümlülük koyan benzer kararlar - Yasal veya düzenleyici koşullar ile uyumlu olmak amacı ve kayıtlı sermaye sistemine göre yapılacak sermaye artırımları dışında Esas Sözleşme veya yönetmeliklerin tadil edilmesi

KISALTMALAR		TANIMLAR
		- Satışa ve operasyonlara ilişkin genel ilke ve politikaların kararlaştırılması veya iş faaliyetlerinin esaslı olarak tadil edilmesi veya yeni bir iş koluna girilmesi - Başka bir şirket, iş, firma veya kişi ile birleşme veya bunlara iştirak etme, stratejik ortaklıklara veya iş ortaklıklarına katılma veya bunları oluşturma veya başka bir kuruluşun hisselerini satın alma, - Temettü ödemesinin Şirket'in faaliyetlerine zarar vermeyecek olması kaydıyla; net karın %18'ini aşan bir miktar için temettülerin miktarı ve zamanlamasının onaylanması - İflas veya yeniden yapılandırma başvurularının yapılması veya onaylanması, infisah, tasfiye veya iş veya operasyonların durdurulmasının onaylanması - Şirket'in kontrolünün el değiştirmesi veya tasfiye ile neticelenebilecek herhangi bir işlem gerçekleştirilmesi - Bağlı ortaklıkların oluşturulması - Denetçi ve bağımsız denetçinin atanması - Belirlenmiş gündeme yeni madde eklenmesi - TTK'nın 395 ve 396. madde hükümlerinde düzenlenen yetkilerin verilmesi, - Avans kâr dağıtım kararı alınması - Önemli miktarda Şirket varlığının toptan satışı
Önemli Yönetim Kurulu Kararları	:	- İmza sirkülerinde yapılacak her türlü değişiklik - Şirket'in faaliyetlerine ilişkin ve operasyonel genel ilkelerin veya politikaların kararlaştırılması veya iş faaliyetlerinin esaslı olarak tadil edilmesi veya yeni bir iş koluna girilmesi - Herhangi bir fikri mülkiyet hakkının devredilmesi veya lisans verilmesi ya da alınması - Yıllık bütçelerin onaylanması - İflas veya yeniden yapılandırma başvurularının yapılması veya onaylanması, Şirket'in herhangi bir nedenle feshedilmesi, tasfiyesine karar

KISALTMALAR		TANIMLAR
		verilmesi, iflas etmesine, iflas erteleme talep edilmesine, konkordato ilan etmesine veya TTK'nın madde 408(2)(f) hükmü saklı olmak kaydıyla, malvarlığının tamamının satılmasına karar verilmesi veya iş veya operasyonların durdurulmasının onaylanması • Şirket'in, menkul kıymetlere sahip olunması veya ortaklık yoluyla ya da sair mülkiyet ve/veya oy hakları ve/veya yazılı olmayan diğer araçlar yoluyla hisse oranına veya hissedar olup olmamasına bakılmaksızın, yönetimini ve politikalarını yönlendirme veya yönlendirme yetkisine doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması durumunun veya böyle bir hak ve yetkisi olmamakla birlikte fiilen bu hakları kullanma gücünün değişmesi veya tasfiyesi ile neticelenebilecek herhangi bir işlem gerçekleştirilmesi • Mali işlerden sorumlu genel müdür yardımcısı ve kurumsal hukuk müşavirinin aday gösterilmesi, atanması, tekrar atanması ve görevden alınması, sözleşmelerinin değiştirilmesi veya feshedilmesi • Gelir gider tablosu, bilanço ve öngörülen operasyonel hedefler gibi unsurları içeren iş planının değiştirilmesi • Şirket'in finansal tablolarının bağımsız denetimi için görevlendirilecek bağımsız denetçiye atama ve azletme • Şirket'in olağan iş akışı çerçevesinde görevlerinin ve sıfatlarının gereğini yerine getirmek üzere halihazırda İcra Komitesi ve Kredi Komitesi üyesi pozisyonunda olan müdür direktörlerin görevden alınması hariç olmak üzere, İcra Komitesi ve Kredi Komitesi üyelerinde herhangi bir değişiklik yapılması • İşleyiş Yönergesi Yönetim Kurulu Kararı'nda herhangi bir değişiklik yapılması • Sermayenin artırılması, hisse veya diğer menkul kıymetlerin, opsiyonların veya senetlerin onaylanması veya tedavüle çıkartılması

KISALTMALAR		TANIMLAR
		- Hisse devirlerinin ve hisseler üzerindeki takyidatların pay defterine kaydı konusunda karar alınması - Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca hazırlanacak ve genel kurulun onayına sunulacak olan yönetim kurulu faaliyet raporunun hazırlanması - Borca batıklık durumunun varlığında mahkemeye bildirimde bulunulması - Sermaye piyasası araçlarının ihraç edilmesine ilişkin karar alınması - Temsil yetkisinin bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür sıfatını taşıyan üçüncü kişilere devredilmesi yönünde işleyiş yönergesi hazırlanarak karar alınması - Kayıtlı sermaye esaslarına göre yönetim kurulu tarafından sermaye artırımı, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması, pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılması veya primli veya nominal değerinin altında pay ihracına yönelik karar alınması
PineBridge	:	PineBridge Eurasia Financial Investments S.a.r.l
Rapor	:	İşbu bağımsız hukukçu raporu
SPK, Kurul	:	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	:	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Şirket, İhraççı, Ulusal Faktoring	:	Ulusal Faktoring A.Ş.
Takasbank	:	Takasbank İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TBB	:	Türkiye Bankalar Birliği
TBK	:	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu

KISALTMALAR		TANIMLAR
T.C., Türkiye	:	Türkiye Cumhuriyeti
TCK	:	5237 sayılı Türk Ceza Kanunu
TCMB	:	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
Tebliğ	:	Seri: VII, No: 128.1 sayılı Pay Tebliği
Ticaret Bakanlığı	:	T.C. Ticaret Bakanlığı
Ticaret Bakanlığı Onayı	:	Ticaret Bakanlığı'nın Esas Sözleşme tadiline ilişkin 9 Haziran 2021 tarih ve E-50035491-431.02-00064582551 sayılı onayı
TL	:	Türk Lirası
TPMK	:	Türk Patent ve Marka Kurumu
TPP	:	Takasbank Para Piyasası
TTK	:	6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
TTSG	:	Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi
Türk Ceza Kanunu	:	5237 sayılı Türk Ceza kanunu
UYAP	:	Ulusal Yargı Ağı Bilişim Sistemi
Veri Koruma Kanunu	:	6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu
Veri Sorumluları Sicili	:	Veri Koruma Kanunu uyarınca kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin, veri işlemeye başlamadan önce kaydolmak zorunda oldukları sicil

Bağımsız Hukukçu Raporu

Esin Attorney Partnership

Ebulula Mardin Cad., Gül Sok. No. 2
Maya Park Tower 2, Akatlar-Beşiktaş
34335 İstanbul Türkiye
Tel: 0 212 376 64 00
Faks: 0 212 376 64 64
www.esin.av.tr

EK 3 - Şubeler

	Şube Unvanı	Şube Sicil No.	Şube Kuruluş Tarihi	Adres
<u>Ulusal Faktoring</u>				
1.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi İkitelli İstanbul Şubesi	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü - 808563	22.02.2012	Aykosan Çarşı B Blok Sokak Çarşı B Blok No: 1 Ofis No: 18 İkitelli, Osb, Başakşehir / İstanbul
2.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Beylikdüzü Şubesi	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü - 873509	26.06.2013	Organize Sanayi Bölgesi Mah. Birlik Sanayi Sitesi 3. Cadde Birlik 1 İş Merkezi No. 5/3 Beylikdüzü / İstanbul
3.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Topçular Şubesi	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü - 866787	09.05.2013	Topçular Mahallesi, Kışla Caddesi No. 67/A Hekimoğlu İş Merkezi 14 Nolu Dükkan Bayrampaşa / İstanbul

Bağımsız Hukukçu Raporu

Esin Attorney Partnership

Ebulula Mardin Cad., Gül Sok. No. 2
Maya Park Tower 2, Akatlar-Beşiktaş
34335 İstanbul Türkiye
Tel: 0 212 376 64 00
Faks: 0 212 376 64 64
www.esin.av.tr

	Şube Unvanı	Şube Sicil No.	Şube Kuruluş Tarihi	Adres
<u>Ulusal Faktoring</u>				
4.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Ümraniye İstanbul Şubesi	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü - 822519	14.06.2012	Şerifali Mahallesi, Hüsrev Sokak No: 2/1 Ümraniye / İstanbul
5.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Ankara Şubesi	Ankara Ticaret Sicili Müdürlüğü - 356443	20.05.2013	Ostim Mahallesi, 100. Yıl Bulvarı, Ostim İş Merkezi No: 99/O Ostim Yenimahalle / Ankara
6.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi İzmir Karabağlar Şubesi	İzmir Ticaret Sicili Müdürlüğü - 178223	23.12.2014	Aşık Veysel Yeşillik No: 221 Karabağlar / İzmir
7.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Adana Şubesi	Adana Ticaret Sicili Müdürlüğü -	24.01.2014	Kurtuluş Mahallesi Atatürk Caddesi Gülbağçesi Sitesi A Blok 3. Asma Kat No: 92 Seyhan / Adana

Bağımsız Hukukçu Raporu

Esin Attorney Partnership

Ebulula Mardin Cad., Gül Sok. No. 2
Maya Park Tower 2, Akatlar-Beşiktaş
34335 İstanbul Türkiye
Tel: 0 212 376 64 00
Faks: 0 212 376 64 64
www.esin.av.tr

	Şube Unvanı	Şube Sicil No.	Şube Kuruluş Tarihi	Adres
<u>Ulusal Faktoring</u>				
		682226		
8.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Bursa Şubesi	Bursa Ticaret Sicili Müdürlüğü - 86528	26.12.2014	Bahar Mahallesi, Ulubatlı Hasan Bulvarı Falcon İş Merkezi No: 61/6 Osmangazi / Bursa
9.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Antalya Şubesi	Antalya Ticaret Sicili Müdürlüğü - 74528	26.09.2013	Kültür Mahallesi, 75. Yıl Caddesi, Hasan Ziya Apartmanı No: 28/B Kepez / Antalya
10.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Kocaeli Şubesi	Kocaeli Ticaret Sicili Müdürlüğü - 27897	02.03.2018	Körfez Mahallesi Ankara Karayolu Caddesi Haldız İş Merkezi Sitesi No: 121 İzmit / Kocaeli
11.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Gebze Şubesi	Gebze Ticaret Sicili	14.01.2021	Hacıhalil Mahallesi 1205/1. Sokak No: 2 İç Kapı No: 25 Gebze / Kocaeli

Bağımsız Hukukçu Raporu

Esin Attorney Partnership

Ebulula Mardin Cad., Gül Sok. No. 2
Maya Park Tower 2, Akatlar-Beşiktaş
34335 İstanbul Türkiye
Tel: 0 212 376 64 00
Faks: 0 212 376 64 64
www.esin.av.tr

	Şube Unvanı	Şube Sicil No.	Şube Kuruluş Tarihi	Adres
<u>Ulusal Faktoring</u>				
		Müdürlüğü - 33773		
12.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Denizli Şubesi	Denizli Ticaret Sicili Müdürlüğü - 44624	07.01.2021	İlbade Mahallesi, 129. Sokak No:15 İç Kapı No: 4 Merkezefendi / Denizli
13.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Mersin Şubesi	Mersin Ticaret Sicili Müdürlüğü - 56765	28.01.2021	Yeni Mahalle, 5310 Sokak Taşdemir İş Merkezi Sitesi No: 5 İç Kapı No: 5 Akdeniz / Mersin
14.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Gaziantep Şubesi	Gaziantep Ticaret Sicili Müdürlüğü - 41470	19.11.2013	Mücahitler Mahallesi, Gazi Muhtar Paşa Bulvarı Mutlu Apartmanı No: 67 Şehitkamil / Gaziantep
15.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Şanlıurfa Şubesi	Şanlıurfa	28.01.2021	Atatürk Mahallesi, 7 Sokak No: 1 İç Kapı

Bağımsız Hukukçu Raporu

Esin Attorney Partnership

Ebulula Mardin Cad., Gül Sok. No. 2
Maya Park Tower 2, Akatlar-Beşiktaş
34335 İstanbul Türkiye
Tel: 0 212 376 64 00
Faks: 0 212 376 64 64
www.esin.av.tr

	Şube Unvanı	Şube Sicil No.	Şube Kuruluş Tarihi	Adres
<u>Ulusal Faktoring</u>				
		Ticaret Sicili Müdürlüğü - 23135		No: 9 Haliliye / Şanhurfa
16.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Çorlu Şubesi	Çorlu Ticaret Sicili Müdürlüğü - 16815	04.02.2016	Kazımiye Mahallesi, Omurtak Caddesi Kılıçoğlu Plaza A Blok No: 22 /13 Çorlu / Tekirdağ
17.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Samsun Şubesi	Samsun Ticaret Sicili Müdürlüğü - 28612	14.01.2016	Yeni Mahalle 34. Sokak No: 5 Kat: 2/1 ve 2. Bağımsız Bölüm Canik / Samsun
18.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Konya Şubesi	Konya Ticaret Sicili Müdürlüğü - 48724	14.01.2016	Fevzi Çakmak Büsan Sanayi Sitesi Kosgeb No: 9 Karatay / Konya

Bağımsız Hukukçu Raporu

Esin Attorney Partnership

Ebulula Mardin Cad., Gül Sok. No. 2
Maya Park Tower 2, Akatlar-Beşiktaş
34335 İstanbul Türkiye
Tel: 0 212 376 64 00
Faks: 0 212 376 64 64
www.esin.av.tr

	Şube Unvanı	Şube Sicil No.	Şube Kuruluş Tarihi	Adres
<u>Ulusal Faktoring</u>				
19.	Ulusal Faktoring Anonim Şirketi Nilüfer Şubesi	Bursa Ticaret Sicili Müdürlüğü - 113089	09.08.2021	Üçevler Mah. İzmir Yolu Cad. A Blok No:241a/C Nilüfer/Bursa

EK 4 - Ruhsat ve İzinler

1. Ulusal Faktoring Ticaret Anonim Şirketi

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Mayıs 2008 tarih ve 2625 sayılı kararı ile Ulusal Faktoring A.Ş. adına düzenlenen 044 sayılı Faaliyet İzin Belgesi.
- 19 Temmuz 2016 tarih ve 490 sayılı, Kazımiye Mah. Salih Omurtak Cd. No: 22/-1/Kat No: 5 Daire No: 10 adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 22 Ocak 2021 tarih ve 46 sayılı, İlbade Mahallesi, 129. Sokak No: 15 Kat: 1/4 Merkezefendi / Denizli adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 7 Temmuz 2021 tarih ve 2021-401 sayılı, Hacıhalil Mah. 1205/1 Sokak No: 2 İç Kapı No: 25 Gebze / Kocaeli adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 23 Haziran 2021 tarih ve 2021/392 sayılı, Körfez Mahallesi, Ankara Karayolu Caddesi No: 121/A İzmit / Kocaeli adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 24 Mayıs 2021 tarih ve 97447853-307.04 - 600 / 11894 sayılı, Yeni Mah. 5310 Sok. No: 5/5 Akdeniz / Mersin adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 29 Mart 2021 tarih ve 56 sayılı, Yeni Mahalle Mah. 34. Sokak No: 5 Canik / Samsun adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 6 Mart 2020 tarih ve 2020/683 sayılı, Şerifali Mahallesi Hüsrev Sok. No: 2/1 Ümraniye / İstanbul adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 9 Ekim 2014 tarih ve 674 sayılı, Gazi Muhtar Paşa Bulv. Mutlu Apt. No: 67 Şehitkamil / Gaziantep adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 29 Temmuz 2021 tarih ve 106 sayılı, Atatürk Mahallesi, 7. Sokak Kapı No: 1 İç Kapı No: 9 Haliliye / Şanlıurfa adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.
- 15 Şubat 2016 tarih ve 6729 sayılı, Ostim OSB 100. Yıl Bulvarı Ofim Finans ve İş Merkezi No:99/60 Ostim / Ankara adresinde bulunan ofis için düzenlenen işyeri açma ve çalışma ruhsatı.

EK 5 - İhraççının Taraf Olduğu Davalar ve Takipler**İhraççı'nın Taraf Olduğu Davalar**

Davacı	Davalı	Mahkeme / Dosya No		Konusu
Ulusal Faktoring A.Ş.	Antmos Asfalt Madencilik Nakliyat Turizm İnşaat Emlak İnşaat Malzemeleri Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi	İstanbul 21. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/74 E.	Alacak
Ulusal Faktoring A.Ş.	A.B. Ofset Basım Yayın Tanıtım Matbaacılık ve Ambalaj San. Ltd. Şti. Türkiye Kamu Hastaneleri Kurumu	Ankara 2. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/954 E.	Alacak
Ulusal Faktoring A.Ş.	Alper Ziyal	İstanbul 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/955 E.	İtirazın İptali
Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya Vergi Daire Başkanlığı	Antalya 2. Vergi Mahkemesi	2020/34	İptal
Ulusal Faktoring A.Ş.	Arif Aydoğan	Kütahya 2. Asliye Hukuk Mahkemesi	2019/364 E.	İtirazın İptali
Ulusal Faktoring A.Ş.	Fatih Kıcırgan	Bakırköy 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/93 E.	İstirdat
Ulusal Faktoring A.Ş.	Hasımsız	İstanbul 2. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/523 E.	Çek İptali
Ulusal Faktoring A.Ş.	Hasımsız	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/23 E.	Çek İptali
Ulusal Faktoring A.Ş.	İbrahim Yardımcıel Onur Tekin Yardımcıel	İstanbul 11. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/516 E.	İtirazın İptali
Ulusal Faktoring A.Ş.	Maltepe Belediye Başkanlığı	İstanbul Anadolu 11. Asliye Hukuk Mahkemesi	2020/727 E.	İtirazın İptali
Ulusal Faktoring A.Ş.	Mustafa Emrah Öztürk	İstanbul 13. İş Mahkemesi	2020/392 E.	İtirazın İptali
Ulusal Faktoring A.Ş.	Mustafa Emrah Öztürk	İstanbul 2. Tüketici Mahkemesi	2019/460 E.	İtirazın İptali
Ulusal Faktoring A.Ş.	Muzaffer Doğan	İstanbul 2. Asliye Ticaret Mahkemesi	2017/924 E.	İtirazın İptali

Ulusal Faktoring A.Ş.	Neşe Ay	İstanbul 18. İş Mahkemesi	2021/89 E.	İşçi Alacağı
Ulusal Faktoring A.Ş.	Orhan Uçar Orhan Fırat İnşaat Paz. İth. İhr. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Antalya 4. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/655 E.	Alacak
Ulusal Faktoring A.Ş.	Yücel Tozoğlu	İstanbul 2. Tüketici Mahkemesi	2019/461 E.	İtirazın İptali

İhraççı'nın Aleyhine Açılmış Davalar ve Takipler

Davacı	Davalı	Mahkeme / Dosya No		Konusu
Ayşin Şeşenoğlu	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 31. İş Mahkemesi	2021/33 E.	İşçi Alacakları
Bayram Erli	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 17. İş Mahkemesi	2021/316 E.	İşçi Alacakları
Erol Solgun	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 24. İş Mahkemesi	2021/67 E.	İşçi Alacakları
İffet Yıldırım	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 23. İş Mahkemesi	2019/472 E.	İşçi Alacakları
İlkay Özcan Karaman	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 11. İş Mahkemesi	2021/40 E.	İşçi Alacakları
İpek Tunç	Ulusal Faktoring A.Ş.	Karşıyaka 1. İş Mahkemesi	2018/350 E.	İşçi Alacakları
Selçuk Bozkurt	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 27. İş Mahkemesi	2021/28 E.	İşçi Alacakları
Selim Öztürk	Ulusal Faktoring A.Ş.	Adana 8. İş Mahkemesi	2018/495 E.	İşe İade
Uğur Korkmaz	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 15. İş Mahkemesi	2020/71 E.	İşçi Alacakları
Zeynep Ebru Demircan	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 2. İş Mahkemesi	2021/40 E.	İşçi Alacakları

Züleyha Ata	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 23. İş Mahkemesi	2021/53 E.	İşçi Alacakları
Tayfun Balaban	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 35. İş Mahkemesi	2019/440 E.	İtirazın İptali
Şenler Enerji Madencilik Tarım Turizm İnşaat Nakliye Gıda Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 3. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/82 E.	İtirazın İptali
Samet Söbücovalı	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 26. İcra Hukuk Mahkemesi	2021/129 E.	İtirazın İptali
Neşe Ay	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 25. İş Mahkemesi	2019/234 E.	İtirazın İptali
Mustafa Emrah Öztürk	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Hukuk Mahkemesi	2017/185 E.	İtirazın İptali
Kılıç Deniz Ürünleri Üretimi İhracat İth. ve Tic. A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Milas 3. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/162 E.	Menfi Tespit
Odeon Turizm İşletmeciliği A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/272 E.	Menfi Tespit
Rubi Otelcilik ve Turizm A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Alanya 7. Asliye Hukuk Mahkemesi	2021/210 E.	Menfi Tespit
Çetinler Motorlu Taşıtlar Dayanıklı Tük. Malları Tarım Ürün. Gird. İnş. Taah. San. ve Tic. Ltd. Şti.	1- Uzel Makina A.Ş. 2- Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2009/206 E.	Alacak
Dekon İnşaat Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 2. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/915 E.	Menfi Tespit
Kalem İnşaat Dekorasyon San. ve Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 7. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/119 E.	Menfi Tespit
Marmor Madencilik Dış Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Ankara 13. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/135 E.	Menfi Tespit
Üçler Metal Tic. ve San. Ltd. Şti.	Tuğra Yapı-Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 13. Asliye Ticaret Mahkemesi	2015/1234 E.	Menfi Tespit
Abdulkadir Özcan Otomotiv Lastik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Ulusal Faktoring A. Ş.	Ankara 13. Asliye Ticaret Mahkemesi	2015/663 E.	Menfi Tespit

Metraco İth. İh. ve Tic. Ltd. Şti.	1- Demir İplik ve Örme Kumaş San. Tic. Ltd. Şti., 2- Çağdaş Finans Faktoring Hiz. A.Ş., 3- Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 8. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/786 E.	Menfi Tespit
Kablo İmalat A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 7. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/262 E.	İstirdat
Hfl Yapı Elemanları Aksesuar Mobilya Hırdavat İnşaat Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 4. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/146 E.	Menfi Tespit
H.B. Dekorasyon Mimarlık İnşaat Mobilya Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İzmir 3. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/1054 E.	Menfi Tespit
Özge Dicle İnşaat Nakliyat Taahhüt Ticaret ve Sanayi Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 15. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/283	Menfi Tespit
Nizam Yapı Malzemeleri İnşaat Taahhüt Madencilik Sanayi Nakliyat Ticaret İthalat ve İhracat Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 4. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/432 E.	Menfi Tespit
Fatih Er	Ulusal Faktoring A.Ş.	Adıyaman İcra Hukuk Mahkemesi	2019/110 E	Takibe İtiraz
Oto Semih Yedek Parça Nakliyat Turizm Petrol Ürünleri Pazarlama İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 19. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/243 E.	İstirdat
Koza - Pack Kozmetik Ambalaj Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 5. İcra Hukuk Mahkemesi	2015/646 E.	Borca ve İmzaya İtiraz
Al-Met Makina Yd.Prç.Ltd Şti	Ulusal Faktoring A.Ş.	Ankara 7. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/544 E.	Menfi Tespit
Hasan Basri Yay	Ulusal Faktoring A.Ş.	Malkara İcra Hukuk Mahkemesi	2018/81 E.	İmzaya İtiraz
Datastar Bilgi Teknolojileri Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 16. Asliye Ticaret Mahkemesi	2017/115 E.	İstirdat
Permed Sağlık Ür. Gıda Teks. Hayv. İnş. San. Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Yozgat 1. Asliye Hukuk Mahkemesi	2020/206 E.	Menfi Tespit

Teknolift İş ve İstif Makinaları İnşaat Tekstil Turizm Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 10. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/399 E.	İstirdat
Emin Kemal Okan Seramar Gıda Tüketim Malları Dağ.ve Paz.Tic.Ltd.Şti	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. İcra Hukuk Mahkemesi	2018/73 E.	Takibin İptali
Hür Giyim San. ve Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 5. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/159 E.	İstirdat
Erzincan Merkez İnşaat Doğalgaz Isı Sistemleri Teks. Gıda San. ve Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Erzincan 2. Asliye Hukuk Mahkemesi	2014/542 E.	Menfi Tespit
Fon Boya Tekstil San. ve Tic. A. Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 18. Asliye Ticaret Mahkemesi	2015/921 E.	Menfi Tespit
Gurmeplus Marketçilik Ticaret Anonim Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/795 E.	Menfi Tespit
Ermiş Et ve Besicilik Gıda Otomotiv Mak. İnş. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 12. Asliye Ticaret Mahkemesi	2017/246 E.	İstirdat
M. Yıldırım Zeytin ve Yağı Petrol Ürünleri Toprak Mahsülleri Prina ve Prina Yağı San. Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2015/601 E.	Menfi Tespit
Netiş Metal Enerji Nakliye İnşaat ve Ticaret A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Konya 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2017/730 E.	Menfi Tespit
Hafize Tekin	Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 3. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/906 E.	İstirdat
Çizgi Mimarlık P.V.C Doğrama Makina Mühendislik İnşaat Proje Dekorasyon Taahhüt Kırtasiye Büro Malzemeleri Elektronik Hediyelik Eşya Oyuncak İthalat İhracat Sanayi Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	Adana 3. Asliye Ticaret Mahkemesi	2017/2809 E.	Menfi Tespit
NKS Temizlik Gıda Yemek Bilgi İş Tur Taş ve Özel Sağ Hiz Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 2. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/358 E.	İstirdat
Akdem Tekstil Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/33 E.	İstirdat

KMS Mobilya Bağlantı Sistem San. Tic. Ltd. Şti.	1-Ulusal Faktoring A.Ş., 2- Dark Aksesuar Mob. İnş. Malz. İmal. Boy. San. Dış Tic. Ltd. Şti.	İstanbul 6. Asliye Ticaret Mahkemesi	2015/631 E.	Menfi Tespit
Oktay Seven	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 15. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/512 E.	İstirdat
Serkoteks Tekstil Sanayi Ticaret Ltd Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 5. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/61 E.	İstirdat
Makro Har. Kont. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 10. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/553 E.	İstirdat
Karmak Makina Kalıp San.ve Tic.Ltd.Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İzmir 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/748 E.	İstirdat
Kare Tekstil	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 4. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/1221	Menfi Tespit
Taştan Giyim Gıda İnşaat Hayvancılık Nakliye Temizlik Peyzaj ve Güvenlik Hizmetleri Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 3. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/154 E.	İstirdat
Rızan Güneş	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 7. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/212 E.	Menfi Tespit
Yunus Poyraz	Erhan Aysan Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 19. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/5 E.	Menfi Tespit
Çetinkaya Endüstriyel Temizlik Plastik Tekstil Gıda San.ve Tic.Ltd.Şti	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 19. İcra Hukuk Mahkemesi	2020/1209 E.	Takibe İtiraz
Memduh Sayar	Durukal Gıda Turizm ve Otom.San.Tic.İhr.Ltd. Ş.T.İ. Ulusal Faktoring A.Ş.	Marmaris 2. Asliye Hukuk Mahkemesi	2015/237 E.	Menfi Tespit
Erol Aydın	Ulusal Faktoring A.Ş.	Akhisar 1. Asliye Hukuk Mahkemesi	2018/585 E.	İstirdat
Artı Platform Vinç İşletmeciliği Nakliye Otomotiv İnş ve San Tic Ltd Şti	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 12. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/233 E.	Menfi Tespit
Ak-Gir Tarım Ürünleri, Turizm, Gıda, Pazarlama, Taahhüt İthalat-İhracat Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 8. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/176 E.	İstirdat

Mehmet Yozbaturan	1- Ulusal Faktoring A.Ş. 2- Zeytinçe Gıda Tarım Hayv.Paz San ve Tic Ltd Şti	Gaziantep 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/273 E.	Menfi Tespit
Aslanlar Metal Alüminyum P.V.C Plastik İmalatı İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/766 E.	İstirdat
Eskişehir Kanat Turizm Seyahat Acentası Otomotiv Petrol Ürünleri Nakliyat Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	Eskişehir Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/1223 E.	İstirdat
Hoş Köfte Gıda Üretim San. ve Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2015/978 E.	Menfi Tespit
Doğuş Plastik Ambalaj San. ve Tic. Ltd. Şti.	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 13. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/159 E.	Menfi Tespit
Ako Mermer Kablo Taşımacılık Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 18. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/625 E.	İstirdat
Otomat Alüminyum Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/259 E.	Menfi Tespit
Otomat Alüminyum Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2018/741 E.	Menfi Tespit
İhsan Başer	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 10. Asliye Ticaret Mahkemesi	2013/238 E.	Kıymetli Evrak İptali (Bono İptali)
Van Pres Döküm Kromaj San.Ve Tic.A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş. Emine Bektaş (Öncü Yüzey) Emine Bektaş	Bursa 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2017/1439 E.	Menfi Tespit
Necdet Yılmaz	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 11. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/690 E.	İstirdat
Mustafa Bülent Kilimci	Ulusal Faktoring A.Ş.	Konya 2. Asliye Ticaret Mahkemesi	2017/310 E	Menfi Tespit
Tekin Manifatura Kozmetik Giyim Tekstil Ayakkabı Kuyumculuk Otomotiv Oto Kiralama Taşımacılık Turizm Hayv. İnş. Gazetecilik	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 8. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/225 E.	Menfi Tespit

Matbaacılık Petrol Gıda San. ve Tic. Ltd. Şti.				
Tarmay Tarımsal	Ulusal Faktoring A.Ş.	Ankara 8. Asliye Ticaret Mahkemesi	2019/318 E	İstirdat
Forma Makine Otomatik Ambalajlama ve San.Tic.Ltd.Ş	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2016/1228 E.	Menfi Tespit
1- Çavuşoğlu Çanta San. ve Tic. Ltd. Şti. 2- Ekrem Toker Emre Konfeksiyon Tekstil San. ve Tic. Ltd. Şti.	1- Hacı Ayvaz Day. Tük. Mall. İthalat ve İhracat San. A. Ş., 2- Red Turizm ve Tic. Ltd. Şti., 3- Ulusal Faktoring A.Ş., 4- Ayşe Meriç	İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2013/351 E.	Menfi Tespit
Özgüntur Özel Eğitim İnş. Taah. Tur. ve Tic. A.Ş.	Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 4. Asliye Ticaret Mahkemesi	2017/143 E.	İstirdat
Ömer Türker	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 20. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/108 E	İstirdat
Ali Yüztaş	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 15. İş Mahkemesi	2021/221 E.	İşçi Alacakları
Hüseyin Fidan	Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/413 E.	Menfi Tespit
Alper Ziyal	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 19. İcra Müdürlüğü	2018/40850 E.	İcra
Çetinler Motorlu Taşıtlar, Dayanıklı Tüketim Malları, Tarım Ürünleri, Girdileri, İnşaat, Taahhüt Sanayi Ve Ticaret Limited Şirketi	Ulusal Faktoring A.Ş. Uzel Mak San A.Ş	Adana 5. İcra Müdürlüğü	2019/9536 E.	İcra
Mustafa Emrah Öztürk	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 7. İcra Müdürlüğü	2016/12747 E.	İcra
Neşe Ay	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 11. İcra Müdürlüğü	2019/17487 E.	İcra
Samet Söbücovalı	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 21. İcra Müdürlüğü	2020/15208 E.	İcra
Şenler Enerji Madencilik Tarım Turizm İnşaat Nakliye	Özlem Gülenay Mehmet Emin Ersöz Ali Fuat Gülenay Ulusal Faktoring A.Ş.	Antalya 4. İcra Müdürlüğü	2018/13896 E.	İcra

Gıda Sanayi Ve Ticaret Limited Şirketi				
Tayfun Balaban	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 22. İcra Müdürlüğü	2019/20008 E.	İcra
Tayfun Balaban	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 5. İcra Müdürlüğü	2021/5117 E.	İcra
Uğur Korkmaz	Ulusal Faktoring A.Ş.	İstanbul 5. İcra Müdürlüğü	2021/19256 E.	İcra

EK 6 - Markalar, Alan Adları ve Yazılımlar**EK 6.1 TPMK Nezdinde Tescilli Markalar**

	Marka	Marka No.	Koruma Tarihi	Durum
1.	ÇEKPARA ULUSAL FAKTORİNG	2018/84344	21 Eylül 2018	Tescil Edilmiş
2.	Ulusal Faktoring	2005/54248	12 Mayıs 2006	Tescil Edilmiş

EK 6.2 Şirket Adına Kayıtlı Alan Adları Listesi

	Alan Adı Sahibi	Alan Adı	Yenileme Tarihi	Alan Adı İdari Sorumlusu
1.	Ulusal Faktoring A.Ş.	ulusalfactoring.com	27 Ağustos 2024	Uluç Şahinalp
2.	Ulusal Faktoring A.Ş.	cekpara.com	28 Aralık 2022	Demirtunç Ceylan

EK 7 - Borsa İstanbul A.Ş.'nin Kotasyon Yönergesi'nin 7/5 ve 8/1-e maddeleri çerçevesinde hazırlanan Şirket beyanı

EK 8 - Bağımsız Hukukçu Raporu kapsamında PineBridge tarafından hazırlanan beyan

EK 9 - TTK'nın 376. ve 377. maddeleri kapsamında herhangi bir sermaye kaybı ve borca batıklık durumunun bulunmadığına dair Şirket tarafından hazırlanan beyan

EK 10 - Şirket'in kuruluş ve faaliyet bakımından hukuki durumu ile paylarının hukuki durumunun tâbi olduğu mevzuata uygun olduğuna dair BDDK yazısı

EK 11 - Bağımsız Hukukçu Raporu kapsamında PineBridge tarafından hazırlanan Borsa İstanbul A.Ş. beyanı

EK 12 - Bağımsız Hukukçu Raporu kapsamında Şirket tarafından hazırlanan beyan

EK 13 - Bağımsız Hukukçu Raporu kapsamında Şirket tarafından hazırlanan Borsa İstanbul A.Ş. beyanı

EK 14 - Bağımsız Hukukçu Raporu kapsamında Esin Avukatlık Ortaklığı tarafından hazırlanan beyan

EK 15 - Genel Kredi Sözleşmeleri ve Genel Faktoring Sözleşmeleri

Genel Kredi Sözleşmeleri

Banka	Sözleşme Tarihi
Akbank T.A.Ş.	2 Ağustos 2012
Akbank T.A.Ş.	22 Ekim 2012
Akbank T.A.Ş.	8 Şubat 2013
Akbank T.A.Ş.	6 Ağustos 2013
Akbank T.A.Ş.	15 Mayıs 2014
Akbank T.A.Ş.	20 Mayıs 2015
Akbank T.A.Ş.	10 Kasım 2015
Akbank T.A.Ş.	11 Mart 2020
Akbank T.A.Ş.	27 Mayıs 2021
Alternatif Bank A.Ş.	11 Temmuz 2012
Alternatif Bank A.Ş.	16 Nisan 2013
Alternatif Bank A.Ş.	21 Mayıs 2014
Alternatif Bank A.Ş.	1 Haziran 2015
Anadolubank A.Ş.	11 Temmuz 2012
Anadolubank A.Ş.	27 Mart 2014
Anadolubank A.Ş.	13 Nisan 2015
Anadolubank A.Ş.	6 Temmuz 2018
Burgan Bank A.Ş.	17 Ekim 2017
DenizBank A.Ş.	21 Mayıs 2014
DenizBank A.Ş.	27 Mayıs 2021
Fibabanka A.Ş.	17 Ağustos 2012
Fibabanka A.Ş.	22 Şubat 2013
T. Garanti Bankası A.Ş.	11 Temmuz 2012
T. Garanti Bankası A.Ş.	1 Nisan 2013
T. Garanti Bankası A.Ş.	4 Mart 2014

T. Garanti Bankası A.Ş.	14 Nisan 2014
T. Garanti Bankası A.Ş.	18 Mayıs 2017
Türkiye İş Bankası A.Ş.	16 Eylül 2014
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	12 Ocak 2015
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	8 Haziran 2016
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	29 Mart 2018
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	7 Nisan 2015
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	30 Eylül 2016
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	13 Eylül 2017
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	25 Haziran 2020
QNB Finansbank A.Ş.	15 Ağustos 2012
QNB Finansbank A.Ş.	3 Haziran 2014
QNB Finansbank A.Ş.	23 Eylül 2014
Şekerbank T.A.Ş.	23 Ağustos 2013
Şekerbank T.A.Ş.	22 Haziran 2017
Şekerbank T.A.Ş.	25 Kasım 2020
Şekerbank T.A.Ş.	26 Mayıs 2021
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	11 Temmuz 2012
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	6 Mart 2013
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	24 Mart 2014
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	18 Ağustos 2015
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	16 Ekim 2019
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	22 Ocak 2020
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	19 Kasım 2020
Turkish Bank A.Ş.	4 Aralık 2019
Turklandbank A.Ş.	20 Temmuz 2012
Turklandbank A.Ş.	9 Kasım 2012

Turklandbank A.Ş.	26 Aralık 2013
Turklandbank A.Ş.	25 Aralık 2014
Turklandbank A.Ş.	25 Mayıs 2017
Turklandbank A.Ş.	4 Aralık 2019
Turklandbank A.Ş.	26 Mart 2021
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	5 Aralık 2019
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	23 Temmuz 2018
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	27 Ağustos 2019

Genel Faktoring Sözleşmeleri

Faktoring Şirketi	Sözleşme Tarihi
Destek Finans Faktoring A.Ş.	19 Ekim 2016
Destek Finans Faktoring A.Ş.	1 Şubat 2017
Destek Finans Faktoring A.Ş.	11 Haziran 2018
Ekspo Faktoring A.Ş.	20 Nisan 2016
Ekspo Faktoring A.Ş.	16 Haziran 2016
Ekspo Faktoring A.Ş.	29 Eylül 2017
Fiba Faktoring A.Ş.	11 Nisan 2016
Fiba Faktoring A.Ş.	12 Ocak 2018
Fiba Faktoring A.Ş.	16 Nisan 2019
HalkFaktoring A.Ş.	16 Haziran 2016
HalkFaktoring A.Ş.	20 Haziran 2017
HalkFaktoring A.Ş.	6 Temmuz 2018
HalkFaktoring A.Ş.	17 Mart 2021
İş Faktoring A.Ş.	26 Ağustos 2014
Kapital Faktoring A.Ş.	17 Eylül 2015
Kapital Faktoring A.Ş.	15 Mart 2016
Kapital Faktoring A.Ş.	7 Haziran 2017

Kapital Faktoring A.Ş.	17 Ağustos 2020
Kapital Faktoring A.Ş.	29 Eylül 2020
QNB Finans Faktoring A.Ş.	26 Temmuz 2016
TEB Faktoring A.Ş.	5 Aralık 2017
Vakıf Faktoring A.Ş.	2 Aralık 2014
Vakıf Faktoring A.Ş.	6 Nisan 2016
Vakıf Faktoring A.Ş.	12 Haziran 2017
Vakıf Faktoring A.Ş.	27 Mart 2018
Vakıf Faktoring A.Ş.	20 Mart 2019
Vakıf Faktoring A.Ş.	9 Temmuz 2019
Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	31 Mayıs 2018