

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Burgan Leasing Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

Burgan Leasing Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı bağımsız denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı bağımsız denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem Faaliyet Raporu Şirket Yönetimi'nin sorumluluğundadır. Sınırlı bağımsız denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı bağımsız denetimden geçmiş ve 13 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı bağımsız denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi" ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı bağımsız denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı bağımsız denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı bağımsız denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı bağımsız denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sınırlı bağımsız denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı bağımsız denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Ağustos 2021



**BURGAN
LEASING**

**FAALİYET RAPORU
30 HAZİRAN 2021
BURGAN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**

A- GENEL BİLGİLER

BURGAN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. HAKKINDA

Kurumun Ticaret Unvanı	BURGAN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Kuruluş Tarihi	24.03.1994
Ticaret Sicile Tescil Yeri	İstanbul
Ticaret Sicil No	313042
Mersis No	330002539200018
Merkez Adresi	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No:13 34485 Sarıyer / İstanbul
Telefon No	(212) 371 4222
Faks No	(212) 371 4244
İnternet Adresi	www.burganleasing.com.tr
E-Posta Adresi	info@burganleasing.com.tr
KEP Adresleri	burganfinansal.maliisler@hs03.kep.tr burganfinansal.operasyon@hs03.kep.tr burganfinansal.uyum@hs03.kep.tr
Kayıtlı Olunan Vergi Dairesi	Boğaziçi Kurumlar
Vergi Numarası	3300025392
Rapor Dönemi	01.01.2021 – 30.06.2021

Burgan Finansal Kiralama A.Ş. Mart 1994'te, Ekspres Finansal Kiralama A.Ş. adı altında, 3226 sayılı Türk Finansal Kiralama Kanunu hükümleri çerçevesinde Türkiye'de kurulmuştur. Şirket, bu tarihten itibaren finansal kiralama operasyonlarına başlamıştır.

Tekfen Grubu, 30 Haziran 2001 tarihinde Bank Ekspres A.Ş.'yi Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu'ndan satın almış ve grup içerisindeki tüm bağlı ortaklıklarını Ekspres Finansal Kiralama A.Ş. çatısı altında konsolide etmiştir.

26 Ekim 2001 tarihi itibarıyla Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 27 Haziran 2001 tarihli 24445 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Banka Birleşme ve Devirlerinin Düzenlenmesi" hükümleri çerçevesinde Bank Ekspres A.Ş.'ye devir olmuş ve tüzel kişiliği ortadan kalkmıştır. Bank Ekspres A.Ş.'nin adı Tekfenbank A.Ş. ve Ekspres Finansal Kiralama A.Ş.'nin adı ise Tekfen Finansal Kiralama A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.'ye ait finansal kiralama sözleşmelerine bağlı alacaklar, 25 Ekim 2001 itibarıyla Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'ye devir olmuştur.

Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.'nin ana ortağı Tekfenbank A.Ş.'nin %70 hissesi Tekfen Holding A.Ş. tarafından 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla EFG Eurobank Ergasias S.A.'ya satılmış ve ana ortak bankanın unvanı Eurobank Tekfen A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Ana ortaktaki unvan değişikliğine paralel olarak Şirket unvanı da Şirket'in 29 Ocak 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu'nda alınan kararla EFG Finansal Kiralama A.Ş. olarak değişmiştir. Unvan değişikliği 4 Şubat 2008 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanarak tescil edilmiştir.

Eurobank Ergasias S.A.’nın Türkiye operasyonlarının Burgan Bank S.A.K’a satılması konusunda yapılan anlaşma çerçevesinde, Eurobank Tekfen A.Ş.’nin Eurobank EFG Holding (Luxemburg) S.A.’ya ait %70 oranındaki hisse senetleri ile Tekfen Holding A.Ş. elinde bulunan %29,26 oranındaki hisse senetleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 7 Aralık 2012 tarihli iznine istinaden Burgan Bank S.A.K. tarafından satın alınmış ve Eurobank Tekfen A.Ş.’nin %99,26’lık hissesi 21 Aralık 2012 tarihinde Burgan Bank S.A.K.’a devredilmiştir. Bu kapsamda Eurobank Tekfen A.Ş.’nin, EFG Finansal Kiralama A.Ş.’nin hisselerinin %100’üne sahip olması sebebi ile dolaylı olarak EFG Finansal Kiralama A.Ş.’nin hisseleri de devir olmuştur.

Şirket’in 23 Ocak 2013 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda; EFG Finansal Kiralama A.Ş. olan unvanının, Burgan Finansal Kiralama A.Ş. olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 25 Ocak 2013 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili’ne tescil ettirilmiştir.

Şirket’in ana operasyonları ağırlıklı olarak gayrimenkul, tekstil, metal işleme, matbaa ile iş ve inşaat makinaları, yenilenebilir enerji ve tekne kiralamasını içermektedir.

Şirket’in ana ortağı Burgan Bank A.Ş.’dir ve 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 65 çalışanı bulunmaktadır.

MERKEZ DIŞI ÖRGÜTLER

Burgan Finansal Kiralama A.Ş.’nin 7 şubesi bulunmakta olup, Genel Müdürlük ve şubelerine ilişkin bilgiler aşağıda listelenmiştir.

	Adres	Telefon	Faks
Genel Müdürlük	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No:13 34485 Sarıyer / İstanbul	(212) 371 4222	(212) 371 4244
İstanbul Avrupa Şube	İkitelli OSB Mah. Atatürk Bulv. Mahmut Torun İş Merkezi Blok No:54/10 Başakşehir / İstanbul	(212) 493 3010	(212) 671 6589
İstanbul Anadolu Şube	19 Mayıs Mah. İnönü Cad. Ali İhsan Tüzün İş Mrk. No:96 Kat:1 34752 Kadıköy / İstanbul	(216) 373 2348	(216) 362 6963
Anadolu Şube	Arjantin Cad. No:9 G.O.P 06700 Çankaya / Ankara	(312) 385 8292	(212) 371 7292
Çukurova Şube	Reşatbey Mah., Atatürk Cad., Koral Apt., No:36, Seyhan / Adana	(322) 351 5123	(322) 352 5600
Güneydoğu Şube	İncilipınar Mah. Muammer Aksoy Bulv. Sever İş Merkezi No:8/46-47 27090 Şehitkamil / Gaziantep	(342) 230 7550	(342) 231 5481
Güney Marmara Şube	Odunluk Mah. Akpınar Cad. R Plaza No:21 İç Kapı No:10 Kat:4 Nilüfer / Bursa	(224) 224 4970 (224) 224 4980	(224) 441 9474
Ege Şube	Cumhuriyet Bulv. No: 140/1 35210 Alsancak / İzmir	(232) 463 7879	(232) 464 1162 (212) 371 4235

ORTAKLIK YAPISI

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

(Bin TL)	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
Burgan Bank A.Ş.	319.998	100	319.998	100
Diğer	2	-	2	-
Toplam Ödenmiş Sermaye	320.000	100	320.000	100

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi, beheri nominal 0,01 TL değerinde 32.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

YÖNETİM KURULU, KOMİTELER VE DENETİM ŞİRKETİ

Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Murat DİNÇ
Üye	Suat Kerem SÖZÜGÜZEL
Üye	Banu ERTÜRK
Üye	Zeynep TERZİOĞLU
Üye ve Genel Müdür	Aydın YUSUFOĞLU

Kredi Komitesi Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Murat DİNÇ
Üye ve Genel Müdür	Aydın YUSUFOĞLU
Üye	Suat Kerem SÖZÜGÜZEL
Yedek Üye	Banu ERTÜRK

Denetim ve Risk Komitesi Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Murat DİNÇ
Üye	Zeynep TERZİOĞLU
Üye	Banu ERTÜRK

Denetim Şirketi

Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri gereğince, 2021 yılı bağımsız denetimleri için bağımsız dış denetim şirketi olarak DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiştir.

B- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

30 Haziran 2021 itibarıyla Şirket yönetim kurulu ve üst düzey yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 2.192 bin TL'dir.

C- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Burgan Leasing, strateji olarak uzmanlık ve özellikli bilgi gerektiren alanlarda kurulmuş küçük ve orta ölçekli işletme müşterilerine finansal kiralama hizmeti sunarak büyümeyi ve yeni ürünleri portföyüne katmayı benimsemiştir. Şirket, 2021 yılı ilk yarısında da özellikli ürünler olan yenilenebilir enerji, tekstil sanayii ve imalat sanayii işlemlerini artırarak sürdürmüş ve filo kiralama sektöründe ciddi bir oyuncu haline gelmiştir.

ÖNE ÇIKAN ÜRÜNLER

FAALİYET KİRALAMASI: Şirket, 2019 yılında faaliyete başladığı filo kiralama hizmetleri ile mevcut müşterilerde derinleşmeyle birlikte yeni müşteri kazanımı da sağlamaya devam etmektedir.

GÜNEŞ ENERJİSİ SİSTEMLERİ (GES): Burgan Leasing, finanse ettiği güneş enerjisi santrali yatırımları ile yenilenebilir enerji alanında sektörde adından söz ettirmiştir.

TEKSTİL MAKİNALARI VE DİĞER MAKİNA - EKİPMANLAR: Burgan Leasing, finansal kiralama sektörünün ana mal gruplarından olan tekstil makinaları ve diğer makina ekipman grubunda da sektördeki payını artırmayı hedeflemektedir.

SATICI KAYNAKLI İŞLEMLER (VENDOR) : Burgan Leasing, 2018 yılından beri güçlendirdiği kadrosu ile satıcı kaynaklı işlemlerden aldığı payı artırarak, sektördeki yerini sağlamlaştırmış, 2021 yılında bu alandaki faaliyetlerine hız vermiştir.

Ç- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Hedeflerin Üstünde Güçlü Performans

Bir Burgan Bank A.Ş. iştiraki olan Burgan Finansal Kiralama A.Ş., 2021 yılı ilk yarısında 2020 yılından bu yana devam eden pandemiye bağlı olumsuz yatırım iklimine rağmen pazar payını koruyarak büyümesini sürdürmüştür. Şirket, 2021 yılı Mayıs ayı verilerine göre aktif büyüklüğünde %5,2 pazar payına sahiptir.

Şirketin makine-ekipman ve tekne işlemlerindeki yoğun bilgi ve tecrübesi ile yenilenebilir enerji ve faaliyet kiralaması alanlarındaki iştahı 2021 yılının kalan döneminde artarak devam edecektir.

Özellikli Alanlarda Büyüme Stratejisi ve Konumlanma

Burgan Leasing 2020 yılında faaliyet kiralaması işlemlerine hız vermiş, 2021 yılı ilk yarısında bu alanda pazar payını korumayı başarmıştır.

2021 yılı kalan dönemde de ekonominin temel lokomotifi 3 milyonun üzerindeki KOBİ'lere yönelik makine-ekipman yatırımları ve faaliyet kiralaması alanındaki payını daha da genişletmek, özellikli alanlarda öncü olarak büyümek ve önceki yıllarda olduğu gibi sağlam mali yapısını koruyarak, çalışanının bilgi ve tecrübesi, hissedarının gücü ve desteği ile sürdürülebilir başarı ve kârlılık hedeflenmektedir.

Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere Odaklanma

Burgan Leasing, finansal piyasalarda yaşanan büyümeye paralel olarak, müşteri portföyünü küçük ve orta ölçekli işletmelere ağırlık vererek geliştirmiş olup, gelecekteki büyümesini de aynı şekilde sürdürmeyi planlamaktadır.

Bölgesel Büyüme ve Burgan Grubu ile Sinerji

Burgan Leasing, 2020 yılında Anadolu, Çukurova, Ege, Güney Marmara, İstanbul Anadolu, İstanbul Avrupa ve Güneydoğu şubelerindeki kadrosunu genişleterek güçlendirmiştir. 2021 yılında Burgan Leasing'in hedefi daha küçük işlemlere yoğunlaşarak daha geniş bir müşteri kitlesine ulaşmaktır. Bu hedef doğrultusunda şirket, Türkiye genelinde satış kadrosunu hem sektör deneyimi yüksek hem de genç ve yetenekli isimlerle büyötmüştür.

Faaliyet Kiralaması

Dünyada faaliyet kiralamasının kiralama sektörü içerisindeki payı yüksektir. Burgan Leasing de faaliyet kiralamasının Ülkemiz kiralama sektöründe artırmak için öncü olmuştur. Şirket, 2018 yılında başladığı faaliyet kiralaması işlemlerine, 2021 yılı ilk yarısında da devam etmiştir.

Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin işlemler de dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

14.06.2021 tarihi saat 10:30'da Şirket Genel Müdürlük adresinde gerçekleştirilmiştir. Toplantıda, Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Hasan Hüseyin Uyar'ın istifasının kabulü ile kalan yönetim kurulu üyelerinin mevcut görev sürelerinin aynen devamına ve Türk Ticaret Kanunu, sair mevzuat hükümleri ve şirket esas sözleşmesinin ilgili maddeleri dikkate alınarak 6 (altı) kişi olan yönetim kurulu üye sayısının 5 (beş) kişi olarak belirlenmesine katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

Şirket yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Yoktur.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

D- FİNANSAL DURUM

Burgan Leasing, 2021 yılı ilk yarısını 427 milyon TL özkaynak ve 19,0 milyon TL kâr ile bitirmiştir.

Burgan Leasing, 2021 yılı ilk yarısında fonlama konusunda mevcut kanallarını genişletmiş ve gerek yurt içi gerekse de yurt dışı kanallardan etkin fonlama alternatifleri yaratmayı başarmıştır.

	30.Haz.21	31.Ara.20	% Değişim
Toplam Aktifler (Mil. TL)	4.039	3.906	3,4
Finansal Kiralama Alacakları (Mil. TL)	2.874	2.804	2,5
Özkaynak (Mil. TL)	427	393	8,6
Ort. Özkaynak Kârlılığı (%)	9,3	4,5	
Ort. Aktif Kârlılığı (%)	1,0	0,5	
Borç/Özkaynak	8,5	8,9	

Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin açıklamalar:

Şirket'in 2021 yılı kârına ilişkin bir dağıtım yapılmayacak olup, dağıtılmayan kâr özsermaye hesaplarında kalarak şirketin büyümesine katkı sağlaması hedeflenmektedir.

E- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Riskler, gerçekleşmeleri durumunda satış hacminde ve kâr marjında azalmaya yol açan tehlike durumlarıdır. Bu bölümde üstlendiğimiz risklere ilişkin analizlere yer verilmiştir.

Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Burgan Leasing, finansal kiralama işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket, kredi riskini kontrol altında tutmak amacıyla kredi riski doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmekte ve müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmektedir. Kredi riski faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, Şirket'in sermaye ve kazançları ile Şirket'in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenme riskidir.

Şirket, müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Hazine departmanı bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Hazine departmanı, Şirket'e fon sağlama, oluşan likidite fazlasını yönetme, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme görevlerinin yanı sıra faaliyet sonuçlarında oluşabilecek dalgalanmaları minimum seviyede tutmayı amaçlamaktadır. Hazine departmanı ayrıca piyasa düzenleyicisinin gerektirdiği yasal düzenlemelere uyulması unsurlarını da gözetmektedir.

Likidite Riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Likidite riski Hazine departmanı tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Yönetim, bu riske karşı önlem olarak finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir. Ayrıca, mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte beklenmeyen değişmelere önlem olarak, hissedarlardan ve kurumsal yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sağlamaktadır.

Kur Riski

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket, gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu günlük olarak Hazine departmanı tarafından izlenmektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir.

Faiz Oranı Riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin, finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Şirket bu riski bertaraf etmek amacıyla, düzenli kontrolleri gerçekleştirmekte ve gerekli önlemleri almaktadır.

2021 yılı ilk yarısındaki faaliyet ve kontroller Burgan Leasing Hazine ve Likidite Politikası çerçevesinde yürütülerek yukarıda ifade edilen risklerin etkin yönetimi sağlanmıştır.

F - ŞİRKETİN İÇ KONTROL SİSTEMİ HAKKINDA BİLGİLER İLE YÖNETİM ORGANININ BU KONUDAKİ GÖRÜŞÜ

İç kontrol sisteminin temel amacı, Şirketin tüm işlemlerinin ilgili kanun, mevzuat ve şirket içi prosedürlere uygun olarak yürütülmesi ve iş akışlarında ortaya çıkabilecek risklerin minimize edilmesini sağlamaktır. Bu amaç doğrultusunda, İç Kontrol ve Uyum Birimi aylık olarak faaliyet raporu hazırlayarak mevcut kontrol eksikliklerini ve potansiyel riskleri Şirket üst yönetimine raporlar. Ek olarak, düzenli aralıklarla toplanan Denetim ve Risk Komitesine ilgili dönemdeki riskler ve çözüm önerileri sunum hazırlanarak anlatılır.

Finans sektöründe son yıllarda risk seviyesi giderek artan konulardan biri olan bilgi ve sistem güvenliği hususu, Burgan Bank'ın desteği alınarak yürütülmekte olup bu konuda kontroller aylık olarak yapılmaktadır. Bu kapsamda veri kaybının engellenmesi, Şirket dışına veri çıkışının olmaması ve dış saldırılara karşı gerekli güvenlik önlemlerinin alınmasına yönelik önleyici tedbirler devam etmektedir.

İç kontrol sistemi genel olarak değerlendirildiğinde; gerçekleştirilen çalışmaların, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi, süreçlerin iyileştirilmesi, yasal uyumun sağlanması ve verimliliğin artırılması bakımından yeterli ve katkı sağlayıcı nitelikte olduğu düşünülmektedir.

