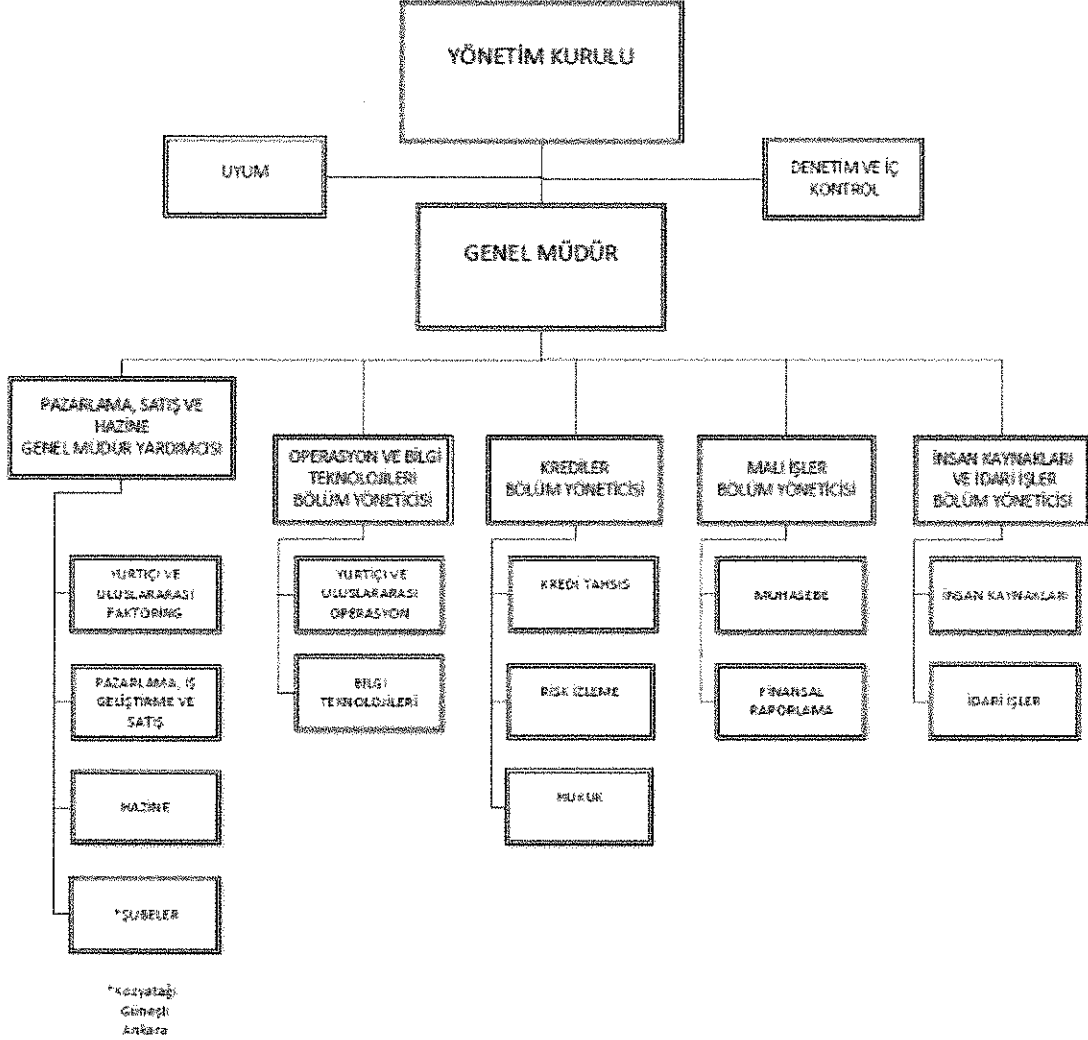


15. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

15.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

Bu bölümde ihraççının yönetim kademelerinin birbiriyle olan bağlantılarına şematik olarak yer verilmelidir. Basitleştirilmiş bir organizasyon şeması örneği aşağıda verilmektedir:



Şirket

Beymen Faktoring
İhracatçıların Aracı Şirketi

15.2. İdari yapı:

15.2.1 İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Başkanı	Esentepe Büyükdere Caddesi Ferko Signature Plaza No:175, 34394 Şişli/İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 33 ay	10.260.000	4,50
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Esentepe Büyükdere Caddesi Ferko Signature Plaza No:175, 34394 Şişli/İstanbul	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	3 yıl / 33 ay	5.700.000	2,50
Fatma Özge Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	1.Levent Plaza, A Blok, Kat 2, Büyükdere Cad. No:173, 1.Levent, İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	3 yıl / 33 ay	4.275.000	1,88
Ayşe Can Özyeğin Oktay	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Büyükdere Caddesi Ferko Signature Plaza No:175, 34394 Şişli/İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 36 ay	Yok	Yok
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:129 -34394 Şişli – İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 36 ay	Yok	Yok
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:129 -34394 Şişli – İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 36 ay	Yok	Yok

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

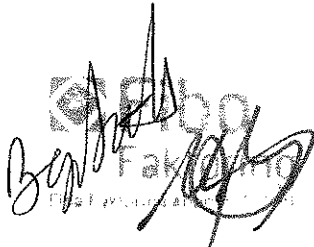
[Handwritten signature]

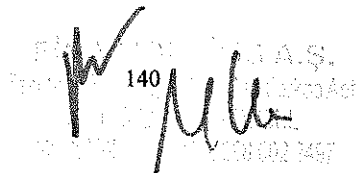
15.2.2 Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

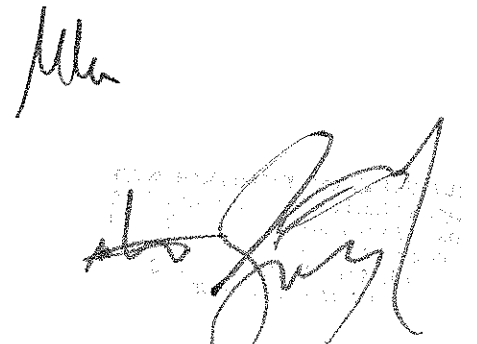
Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Şükrü Alp Öztekbay	Pazarlama Satış ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı	1.Levent Plaza, A Blok, Kat 2, Büyükdere Cad. No:173, 1.Levent, İstanbul	Pazarlama Satış ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı	2.565.000	1,13
Muhammed Mennan Haksal	Krediler Bölüm Yöneticisi	1.Levent Plaza, A Blok, Kat 2, Büyükdere Cad. No:173, 1.Levent, İstanbul	Krediler Bölüm Yöneticisi	-	-
Begüm Başlı	Mali İşler Bölüm Yöneticisi	1.Levent Plaza, A Blok, Kat 2, Büyükdere Cad. No:173, 1.Levent, İstanbul	Mali İşler Bölüm Yöneticisi	-	-
Metin Ölge	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Bölüm Yöneticisi	1.Levent Plaza, A Blok, Kat 2, Büyükdere Cad. No:173, 1.Levent, İstanbul	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Bölüm Yöneticisi	-	-

15.2.3 İhraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise ihraççının kurucuları hakkında bilgi:

Şirket Esas Sözleşmesi 23 Kasım 1992 tarihinde tescil edilmiştir.


Mehmet Akif Özalp
Etiler, Beşiktaş, İstanbul


Mehmet Akif Özalp
Etiler, Beşiktaş, İstanbul


Mehmet Akif Özalp
Etiler, Beşiktaş, İstanbul

15.2.4 İhraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde söz sahibi olan personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların birbiriyle akrabalık ilişkileri hakkında bilgi:

Şirket Esas Sözleşmesi 23 Kasım 1992 tarihinde tescil edilmiştir.

Yönetim Kurulu üyelerinden Ayşe Can Özyeğin Oktay ve Murat Özyeğin arasında kardeş olmaları sebebi ile ikinci derece akrabalık bulunmaktadır.

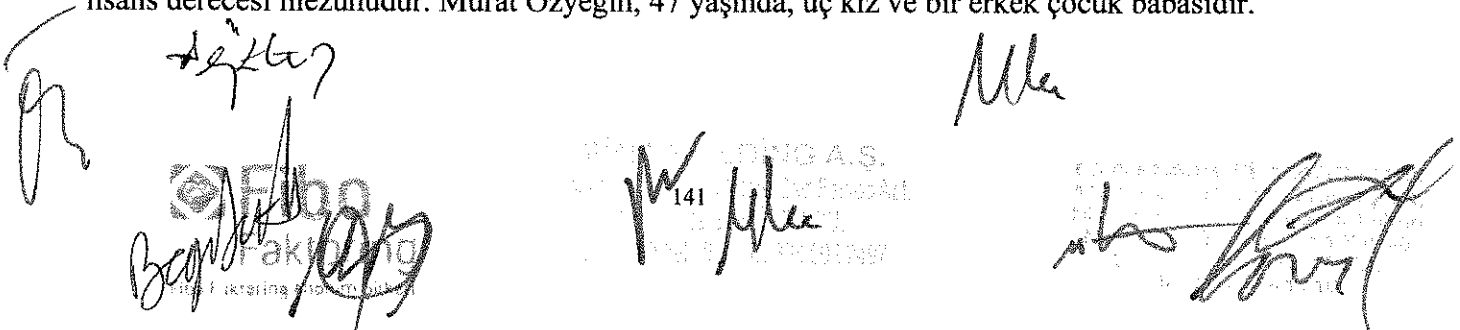
15.3. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin yönetim ve uzmanlık deneyimleri hakkında bilgi:

Mehmet Güleşçi

Mehmet Güleşçi, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra aynı bölümde Master yaptı. 1984-1996 yılları arasında Ernst&Young firmasının İstanbul ve Boston ofislerinde çalıştı, Türkiye'den ve ABD Massachusetts'den CPA belgeleri aldı. Sorumlu ortak olarak çalışırken 1997 yılı başında Finansbank'a Genel Müdür Yardımcısı olarak katılarak 2009 yılı sonuna kadar Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak çalıştı. Fiba Grubu'nda Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Üyeliği görevlerinin yanı sıra, grubun yurt dışı ve yurt içi finans ve finans dışı yatırımlarının yönetim kurullarında yer almaktadır.

Murat Özyeğin

1998 yılında Bear Stearns & Co. Yatırım Bankası'nın New York ofisinde Şirket Birleşme ve Satın Alma Grubu'nda Finansal Analist olarak iş hayatına başladı. 2000 yılında şirketin Londra ofisine Kıdemli Analist ünvanıyla transfer oldu. 2003 yılında Türkiye'ye dönerek aile şirketlerinin yönetiminde aktif rol üstlendi. Finansbank ve Fiba Holding'de Stratejik Planlama ve İş Geliştirme bölümlerini kurdu. 2019 yılında Fiba Grubu Yönetim ve İcra Kurulu Başkanlığı'nı üstlenmeden önce yönetim kurulunda üye olarak görev aldı. Grubun finans alanında en büyük iştiraki olan Credit Europe Bank'ın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı'nı, finans dışı tüm iştirak şirketlerinin Yönetim Kurulu Başkanlığı'nı yaptı. Murat Özyeğin, Fiba Grubu şirketlerindeki sorumluluklarının yanı sıra Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği Başkan Yardımcılığı, DEİK/Türkiye-Hollanda İş Konseyi Başkanlığı, Yönetim Kurulunda Kadın Derneği Danışma Kurulu Başkanlığı, Özyeğin Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyeliği, Hüsnü Özyeğin Vakfı Yönetim Kurulu Üyeliği, Harvard Üniversitesi Global Danışma Kurulu Üyeliği, Endeavor Derneği Yönetim Kurulu Üyeliği, Enerji Verimliliği Derneği Başkan Vekilliği, Global İlişkiler Forumu ve Doğal Hayatı Koruma Vakfı Mütevelli Heyeti Üyeliği görevlerini sürdürüyor. 2016 yılından itibaren Singapur Fahri Konsolosu olarak görev yapmaktadır. Carnegie Mellon Üniversitesi'nde Endüstri Yönetimi ve Ekonomi çift ana dal lisans ve Harvard Business School MBA yüksek lisans derecesi mezunudur. Murat Özyeğin, 47 yaşında, üç kız ve bir erkek çocuk babasıdır.

The bottom of the page contains several handwritten signatures and official stamps. On the left, there is a signature and a stamp of Fiba Holding. In the center, there is a signature and a stamp of Fiba Holding. On the right, there is a signature and a stamp of Fiba Holding. The stamps are circular and contain the text 'FIBA HOLDİNG A.Ş.' and 'YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'.

Fatma Özge Yılmaz

Fatma Özge Yılmaz Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, 1995 yılında Deloitte'te iş hayatına başladı. 1996-2000 yılları arasında Finansbank, 2000-2001 arasında Osmanlı Bankası ve 2002-2004 yılları arasında Akbank'ta Kurumsal Bankacılık Müdürü olarak görev yaptı. 2004-2013 yılları arasında Fiba Faktoring A.Ş.'de Satış ve Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. 2013-2014 yılları arasında ING Faktoring A.Ş. ve ING Finansal Kiralama A.Ş.'de genel müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. 2014 yılından beri Fiba Faktoring A.Ş.'nin genel müdürü ve yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ayşe Can Özyeğin Oktay

Duke Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayan Ayşe Can Özyeğin Oktay 2003-2006 yılları arasında Finansbank A.Ş.'de Bireysel Bankacılık Bölümü'nde ve 2006-2007 yılları arasında Fiba Grubu'nda İş Geliştirme ve Strateji Bölümü'nde farklı projelerde aktif rol aldı. 2009 yılında Stanford Üniversitesi işletme yüksek lisans MBA programını tamamladıktan sonra tekrar Fiba Grubu'na katıldı. Başkan yardımcılığı görevini üstlenmeden önce, 10 yıl Fiba Grubu ve çeşitli iştiraklerinin yönetim kurulunda üye olarak görev aldı. 2019 yılında Fiba Grubu başkan yardımcılığı görevini üstlendi. 2021 yılında Credit Europe Bank Denetim Kurulu başkan yardımcısı oldu ve aynı zamanda Fiba Grubu ESG Komitesi başkanı olarak görev yapmaktadır. Fiba Grubu'ndaki görevlerinin yanı sıra Anne Çocuk Eğitim Vakfı yönetim kurulu başkanı ve Hüsnü Özyeğin Vakfı mütevelli heyeti üyesi olarak Özyeğin ailesinin sosyal sorumluluk çalışmalarına öncülük etmektedir. TÜSİAD Girişimcilik ve Gençlik Yuvarlak Masası, Ashoka Sosyal Girişimcilik Destek Ağı, Esas Sosyal Danışma Kurulu, UN SDSN Türkiye Danışma Kurulu ve Endeavour Mentörlük Ağı üyesidir. Ayrıca 2016-2018 yılları arasında Stanford İşletme Enstitüsü Danışma Kurulu'nda görev almıştır.

Fevzi Bozer

1955 yılında doğdu. Indiana Üniversitesi işletme bölümünden mezun olduktan sonra Roosevelt Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. Bankacılığa 1984 yılında CitiBank'ta başladı. Finansbank A.Ş.'ye 1988 yılında şube müdürü olarak katılmasını takiben, 1991-1993 yıllarında Finansbank (Credit Europe Bank) Suisse'te, 1995-1999 yılları arasında ise Finansbank A.Ş.'de genel müdürlük görevlerini yürütmüştür. 1999 yılının 2. yarısından itibaren Fiba Grubu yurt dışı bankaları ve Fiba Holding A.Ş. yönetim kurulu üyeliklerinde yer almaktadır. Aynı zamanda Fibabanka A.Ş.'de yönetim kurulu başkan vekili olarak görevine devam etmektedir.

Faik Onur Umut

1962 yılında doğdu. Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde öğrenimini tamamladıktan sonra, 1985-1988 yılları arasında İktisat Bankası'nda çalışmıştır. 1988 yılında Fiba Grubu'na katıldı. 1996-1999 yılları arasında Finansbank (Credit Europe Bank) Holland

1999-2003 yılları arasında ise Finansbank A.Ş. genel müdürlüğü yapmıştır. Bu tarihten itibaren Fiba Grubu yurt dışı bankaları ve Fiba Holding A.Ş. yönetim kurulu üyeliklerinde yer almıştır. Halen Fibabanka, Credit Europe Bank Rusya ve Credit Europe Bank Romanya'nın yönetim kurullarında görev almaktadır.

15.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin son durum da dahil olmak üzere son beş yılda, yönetim ve denetim kurullarında bulunduğu veya ortağı olduğu bütün şirketlerin unvanları, bu şirketlerdeki sermaye payları ve bu yönetim ve denetim kurullarındaki üyeliğinin veya ortaklığının halen devam edip etmediğine dair bilgi:

Adı Soyadı	Mevcut Görevi	Son 5 Yılda Grup İçinde Aldığı Görevler ve Şirket Unvanı ⁶	Son 5 Yılda Grup Dışında Aldığı Görevler ve Şirket Unvanı	Grup İçindeki Hissedarlık Durumu	Grup Dışındaki Hissedarlık Durumu
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Başkanı	- Yönetim Kurulu Başkanı (Şirket) - Yönetim Kurulu Üyesi (Strategic Retail Investments B.V.) - Yönetim Kurulu Başkanı (Bucuresti Mall Development and Management S.R.L.) - Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim	- Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba International Financial Services Company Plc.) - Mütevelli Heyeti Üyesi (Anne Çocuk Eğitim Vakfı) - Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Life Duo Limited) - Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Duo Investment Limited) - Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Life	- Şirket (%4,50) - Fibabanka A.Ş. (%1,63) - Fina Holding A.Ş. (%0,000000051)	-

⁶ Görev bitiş tarihi bildirilenler haricindeki görevler devam etmektedir.

Handwritten signatures and stamps:
Fiba Holding A.Ş. Faktör
Fiba Faktör A.Ş. (Fiba Faktör A.Ş. logo)

Handwritten signatures and stamps:
Fiba Holding A.Ş. Faktör
Fiba Faktör A.Ş. (Fiba Faktör A.Ş. logo)

Handwritten signatures and stamps:
Fiba Holding A.Ş. Faktör
Fiba Faktör A.Ş. (Fiba Faktör A.Ş. logo)

		Kurulu Üyesi (Gimrom Holding S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi (Metropol Project Immobiliare S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Movieplex Cinema S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Optimum Construction and Project Management S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi (Select S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Hollywood Multiplex Operations S.R.L.)	Investment B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Life Europe B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Choice Trio Investments Ltd.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Investment Holding B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Investment B.V.) • Müttevelli Heyeti Üyesi (Hüsnü M. Özyeğin Vakfı) • Yönetim Kurulu Üyesi (Lalika Yachting Corp.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Real Estate Investments B.V.)		
--	--	---	---	--	--

19/07/2017

Beyoğlu
Fakültesi

144

144

		• Yönetim Kurulu Üyesi (Voluntar 65000 Investment S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi (TBN Romania S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Hessmaier S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Ofishane Ofis Yatırımları ve Kiralama Hizmetleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Credit Europe Group N.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Credit Europe Bank Ltd. (Russia)) • Yönetim			
--	--	---	--	--	--

Ağustos

Fr

Mh

BEİSO
Fakültesi
Beylikdüzü

Mh

St. Zeynep

		Kurulu Üyesi (Fiba Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba Kapital Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Capital Investments B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Credit Europe Bank N.V.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi (Marka Mağazacılık A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi (Fina Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş.) • Yönetim			
--	--	---	--	--	--

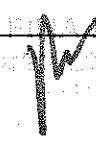
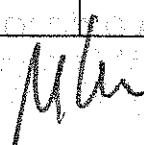
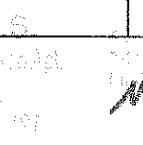
		Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Joint Stock Company Credit Europe Bank Ukraine) • Yönetim Kurulu Başkanı (Star Mall (Shanghai) Property Management Co. Ltd.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba Air Hava Taşımacılık ve Hizmetleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fibabanka A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Fiba Gayrimenkul Geliştirme İnşaat ve			
--	--	---	--	--	--

49267


Fiba
Faktoring & Finansman Şirketi



147

		Yatırım A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Yüksel Uluslararası Proje Geliştirme ve Yatırım A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Anchor Retail Investments N.V.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fina Limancılık Lojistik Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Güven Varlık Yönetim A.Ş.) • Yönetim			
--	--	---	--	--	--

		Kurulu Üyesi (Future Vision Consult S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Berceni 2007 Real Estate Office S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Benek Real Estate Office S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fors Denizcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.) • Müdürler Kurulu Üyesi (Fiba Summa Adi Ortaklığı) • Yönetim Kurulu Üyesi (Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba CP Gayrimenkul Yönetim Hizmetleri A.Ş.) • Yönetim			
--	--	---	--	--	--

192607

Fiba
Adi Ortaklığı

Fiba

Fiba

		Kurulu Başkanı (Credit Europe Bank (Dubai) Ltd.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (GF Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Anadolu Japan Turizm A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Star Mall (Hong Kong) Limited) • Yönetim Kurulu Üyesi (Star Mall (Shenyang) Commerce Co. Ltd.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Anchor Grup			
--	--	---	--	--	--

Aziz

Ar

Benli
Etiler
Anadoluhisari

Ar
Mlu

Mlu

Ar
Ar

		S.A.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Anchor Office Development and Management S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Anchor Real Estate Development S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Credit Europe (Dubai) Ltd.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba Sigorta A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Clean Sweep Holding B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Colonnafin B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Emerging Markets Real			
--	--	--	--	--	--

BEKO
Beykoz
Beykoz

151
Mh

151
Mh

		Estate Investments B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Sunpearl Investments B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.)			
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	• Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Şirket) • Yönetim Kurulu Başkanı (Fiba Kapital Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Capital Investments B.V.) • Yönetim Kurulu Başkanı (GF Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.)	• Mütevelli Heyeti Üyesi ve Yönetim Kurulu Muhasip Üyesi (Hüsnü M. Özyeğin Vakfı) • Yönetim Kurulu Başkanı (Özünde Girişim Fikri Mülkiyet Hakları Yönetim Danışmanlık Ticaret ve Yatırım A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner	• Şirket (%2,50) • Fiba Holding A.Ş. (%7) • Fina Holding A.Ş. (%16,95) • Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş. (%5,78) • Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.	• Partner Investment B.V. (%25) • Partner Investment Holding B.V. (%25) • Partner Life Investment B.V. (%100)


Fiba
 Holding A.Ş.
 T.C. Mersis: 34010100000000000000


 Hüsnü M. Özyeğin


 Murat Özyeğin

		• Yönetim Kurulu Başkanı (Girişim Alacak Yönetim Hizmetleri ve Yazılım Servisleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Benek Real Estate Office S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Berceni 2007 Real Estate Office S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Future Vision Consult S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Hessmaier S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (TBN Romania S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı	- Investment B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Investment Holding B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Choice Trio Investments Ltd.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Life Europe B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Life Investment B.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Partner Duo Investment Limited) • Mütevelli Heyeti Üyesi (Özyeğin Üniversitesi) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba International Financial Services Company Plc.)		
--	--	---	--	--	--

2024

Fiba
Beylikdüzü

155

155

		(Voluntar 65000 Investment S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Ofishane Ofis Yatırımları ve Kiralama Hizmetleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba Gayrimenkul Geliştirme İnşaat ve Yatırım A.Ş.) • Müdürler Kurulu Üyesi (Fiba Summa Adi Ortaklığı) • Yönetim Kurulu Başkanı (Fiba CP Gayrimenkul Yönetim Hizmetleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Holding A.Ş.) • Yönetim			
--	--	--	--	--	--



Beylikdüzü
Fiba Holding A.Ş.

154

Mbe

Mbe

		Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi (Fina Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi (Star Mall (Shenyang) Commerce Co. Ltd.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Star Mall (Hong Kong) Limited) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu			
--	--	---	--	--	--

[Handwritten signature]

26.12.2017

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

		Başkanı (Marka Mağazacılık A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Credit Europe Bank (Suisse) SA) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Bucuresti Mall Development and Management S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Metropol Project Imobiliare S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Movieplex Cinema S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim			
--	--	---	--	--	--

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

		Kurulu Başkanı (Optimum Construction and Project Management S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Select S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Hollywood Multiplex Operations S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Fiba Air Hava Taşımacılık ve Hizmetleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Gimrom Holding S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Anadolu Japan Turizm A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi			
--	--	--	--	--	--

Signature
Beyoğlu

Signature

Signature

		(Star Mall (Shenyang) Limited) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Anchor Grup S.A.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Anchor Office Development and Management S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı (Anchor Real Estate Development S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Credit Europe Group N.V.) • Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba Emeklilik ve			
--	--	---	--	--	--

		Hayat A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Auto Partners LLC) • Yönetim Kurulu Başkanı (Fina Limancılık Lojistik Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Credit Europe Bank N.V.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Güven Varlık Yönetim A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Star Mall (Shanghai) Property Management Co. Ltd.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Başkanı (Fors Denizcilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Laravia			
--	--	---	--	--	--

Beşiktaş
Fakültesi

59
Mh

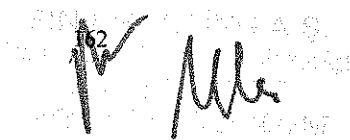
Mh

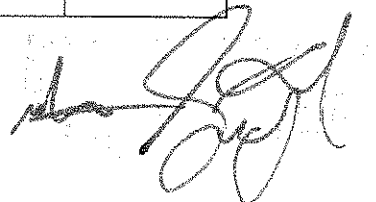
		Worldwide Limited B.V.I.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fibabanka A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı (Fiba Yüksel Uluslararası Proje Geliştirme ve Yatırım A.Ş.)			
Fatma Özge Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	• Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür (Fiba Faktoring A.Ş.)	-	• Şirket (%1,88)	-
Ayşe Can Özyeğin Oktay	Yönetim Kurulu Üyesi	• Yönetim Kurulu Üyesi, (Fiba Faktoring A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, (Fiba Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, (Fina Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Fiba Air	• Mütevelli Heyeti Üyesi, (Hüsnü M. Özyeğin Vakfı) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, (Özünde Girişim Fikri Mülkiyet Hakları Yönetim Danışmanlık Ticaret ve Yatırım A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Partner Life	• Fiba Holding A.Ş. (%7,00) • Fina Holding A.Ş. (%16,95) • Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş. (%6,07) • Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. (%5,60)	• Partner Investment B.V. (%25,00) • Partner Investment Holding B.V. (%25,00) • Partner Life Europe B.V. (%100,00)

		Hava Taşımacılık ve Hizmetleri A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (GF Araştırma Geliştirme ve Müşavirlik Hizmetleri A.Ş.) • Müdürler Kurulu Üyesi, (Fiba Summa Adi Ortaklığı) • Yönetim Kurulu Başkanı, (Marka Mağazacılık A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı, (Anadolu Japan Turizm A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, (Fiba Ticari Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Anchor Grup S.A.) • Yönetim	Duo Limited) • Mütevelli Heyeti Üyesi, (Anne Çocuk Eğitim Vakfı) • Yönetim Kurulu Başkanı, (Anne Çocuk Eğitim Vakfı İktisadi İşletmesi) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Hüsnü M. Özyeğin Vakfı) • Yönetim Kurulu Başkanı, (Anne Çocuk Eğitim Vakfı)		
--	--	--	--	--	--

		Kurulu Üyesi, (Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Anchor Office Development and Management S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Anchor Real Estate Development S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Bucuresti Mall Development and Management S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Gimrom Holding S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Metropol Project Imobiliare S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi,			
--	--	--	--	--	--


Benoit


M. M.


M. M.

		(Movieplex Cinema S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Optimum Construction and Project Management S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Select S.R.L.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Hollywood Multiplex Operations S.R.L.) • Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, (Credit Europe Bank N.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Credit Europe Group N.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Credit Europe Group N.V.) • Yönetim Kurulu Üyesi, (Fiba CP			
--	--	--	--	--	--

[Handwritten signature]

Ağtar

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

		Gayrimenkul Yönetim Hizmetleri A.Ş.) Yönetim Kurulu Üyesi, (Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.) Yönetim Kurulu Üyesi, (Fina Limancılık Lojistik Holding A.Ş.)			
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Üyesi	- Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Faktoring A.Ş.) - Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Fibabanka A.Ş.) - Yönetim Kurulu Üyesi (Credit Europe Bank Suisse S.A.) - Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Holding A.Ş.) - Yönetim Kurulu Üyesi (Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.)	Yönetim Kurulu Üyesi (Atlantik Gayrimenkul Yatırım A.Ş.)	Fibabanka A.Ş. (%0,13)	-
Faik Onur	Yönetim Kurulu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-

Beşiktaş

Beşiktaş

Beşiktaş

Umut	Üyesi	(Fiba Faktoring A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fibabanka A.Ş.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Credit Europe Bank Russia) • Yönetim Kurulu Üyesi (Fiba Holding A.Ş.) • Yönetim Kurulu Başkanı (Credit Europe Bank Romania S.A.) • Yönetim Kurulu Üyesi (Credit Europe Bank Dubai) • Yönetim Kurulu Başkanı (Credit Europe Bank Ukraine) • Yönetim Kurulu Üyesi (Marka Mağazacılık A.Ş.) • Yönetim	(Oto Plan Operasyonel Taşıt Kiralama ve Ticaret A.Ş.)		
------	-------	--	--	--	--

İzmit

Fiba Faktoring A.Ş. Genel Müdürü

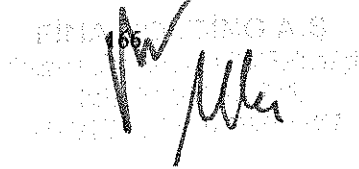
165

İzmit

		Kurulu Üyesi (HDI Fiba Emeklilik ve Hayat AŞ)			
Şükrü Alp Öztekbay	Pazarlam a Satış ve Hazine Genel Müdür Yardımcı sı	• Pazarlama Satış ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı(Fib a Faktoring A.Ş)	-	• Şirket (%1,13)	-
Muham med Mennan Haksal	Krediler Bölüm Yönetici si	• Krediler Bölüm Yöneticisi (Fiba Faktoring A.Ş)	-	-	-
Begüm Başlı	Mali İşler Bölüm Yönetici si	• Mali İşler Bölüm Yöneticisi (Fiba Faktoring A.Ş)	-	-	-
Metin Ölge	Operasy on ve Bilgi Teknoloj ileri Bölüm Yönetici si	• Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Bölüm Yöneticisi (Fiba Faktoring A.Ş)	-	-	-

15.5. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve


Mehmet Akif Öztekbay
Fiba Faktoring A.Ş. Şirketi


Mehmet Akif Öztekbay
Fiba Faktoring A.Ş. Şirketi


Mehmet Akif Öztekbay
Fiba Faktoring A.Ş. Şirketi

ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

15.6. Son 5 yılda, ihraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin yargı makamlarınca, kamu idarelerince veya meslek kuruluşlarınca kamuya duyurulmuş davalar/suç duyuruları ve yaptırımlar hakkında bilgi:

Yoktur.

15.7. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin, yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olduğu şirketlerin iflas, kayyuma devir ve tasfiyeleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15.8. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin herhangi bir ortaklıktaki yönetim ve denetim kurulu üyeliğine veya ihraççıdaki diğer yönetim görevlerine, mahkemeler veya kamu otoriteleri tarafından son verilip verilmediğine dair ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15.9. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları arasındaki çıkar çatışmalarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

15.9.1 Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların yönetim kurulunda veya üst yönetimde görev almaları için, ana hissedarlar, müşteriler, tedarikçiler veya başka kişilerle yapılan anlaşmalar hakkında bilgi:

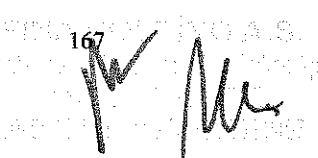
Yoktur.

15.9.2 İhraççının çıkardığı ve yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının satışı konusunda belirli bir süre için bu kişilere getirilmiş sınırlamalar hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.


Bayraktar




167



16. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER

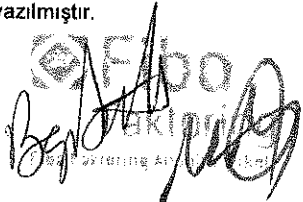
16.1. Son yıllık hesap dönemi itibarıyla ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelinin; ihraççı ve bağlı ortaklıklarına verdikleri her türlü hizmetler için söz konusu kişilere ödenen ücretler (şarta bağlı veya ertelenmiş ödemeler dahil) ve sağlanan benzeri menfaatler:

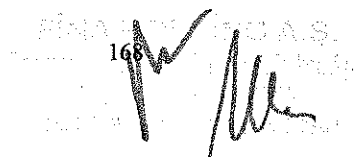
TL	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.03.2024
Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Yönetime Sağlanan Ücret ve Benzeri Menfaatler Toplamı ⁷	3.817.675	7.202.057	16.785.240	19.050.448

16.2. Son yıllık hesap dönemi itibarıyla ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personeline emeklilik aylığı, kıdem tazminatı veya benzeri menfaatleri ödeyebilmek için ihraççının veya bağlı ortaklıklarının ayırmış olduğu veya tahakkuk ettirdikleri toplam tutarlar:

Şirket, yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personel dahil çalışanlarının tamamı için kıdem tazminatı ve izin karşılığını ödeyebilmek için 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıllarda sırasıyla 438.055 TL, 1.177.711 TL ve 2.717.459 TL ve 31 Mart 2024'de sona eren ara dönemde ise 3.507.283 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

⁷ Yalnızca 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yönetim kurulu üyesi ve yönetimde söz sahibi personel olan kişiler dahil edilerek yazılmıştır.







17. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

17.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin görev süresi ile bu görevde bulunduğu döneme ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 33 ay
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	3 yıl / 33 ay
Fatma Özge Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	3 yıl / 33 ay
Ayşe Can Özyeğin Oktay	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 36 ay
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 36 ay
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 36 ay

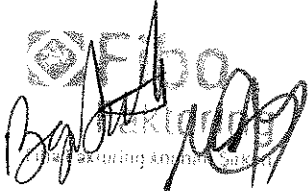
17.2. Tamamlanan son finansal tablo dönemi itibarıyla ihraççı ve bağlı ortaklıkları tarafından, yönetim kurulu üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele, iş ilişkisi sona erdirildiğinde yapılacak ödemelere/sağlanacak faydalara ilişkin sözleşmeler hakkında bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

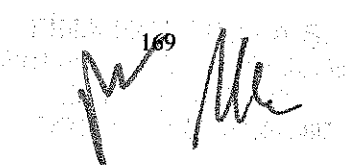
Yoktur.

17.3. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Şirket'in işbu İzahname tarihi itibarıyla mevcut yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgi yukarıda temin edilmektedir. Komitelere ilişkin bilgiler aşağıda sunulmaktadır. Şirket tarafından denetim komitesi, riskin erken saptanması komitesi ve kurumsal yönetim komitesi kurulacaktır. Söz konusu komitelerin kurulmasına ilişkin olarak 08/08/2024 tarih ve 55 sayılı yönetim kurulu kararı alınmış olup söz konusu yönetim kurulu kararı uyarınca bahsi geçen komiteler, Şirket paylarının halka arzını takiben yapılacak ilk genel kurul toplantısının gerçekleştirildiği tarih itibarıyla faaliyete geçecektir.

Anılan komitelerin bünyesinde yer alması gereken bağımsız yönetim kurulu üyelerine ilişkin olarak, Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu ve Süresi" başlıklı 8'inci maddesi uyarınca, en az 3 (üç) yıllık görev süresi ile seçilecek 6 (altı) üyeden oluşan yönetim kuruluna SPK'nın kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığına ilişkin esaslar çerçevesinde yeterli sayıda bağımsız yönetim kurulu üyesi genel kurul tarafından seçilir. Bağımsız üyelerin SPK'nın kurumsal yönetimine ilişkin düzenlemelerinde yer alan şartları taşıması şarttır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin görev süreleri ile ilgili olarak SPK'nın kurumsal yönetimine ilişkin düzenlemelerine uyulur.









Şirket'in bağımsız yönetim kurulu üyeleri işbu İzahname tarihi itibarıyla henüz seçilmemiş olup en geç Şirket paylarının halka arzından sonra yapılacak ilk genel kurul toplantısında seçilmesi öngörülmektedir.

Ayrıca, Şirket'te halihazırda görev alan bir kredi komitesi mevcuttur. Kredi komitesi Şirket'in genel müdürü sıfatını haiz Fatma Özge Yılmaz, satış ve hazine genel müdür yardımcısı sıfatını haiz Şükrü Alp Öztekbay ve krediler bölüm yöneticisi sıfatını haiz Mennan Haksal'dan oluşmaktadır. Kredi komitesi esas olarak yönetim kurulu tarafından verilen yetki sınırlamaları çerçevesinde kredi tekliflerini değerlendirerek bu teklifleri sonuçlandırır ve genel müdürlük ve şubelerde görevli kredi yetkililerine limit yetkisi devredebilme yetkisine sahiptir. Kredi komitesi çalışmalarını Şirket'in yönetim kurulu tarafından onaylanmış kredi politikalarında tanımlanan yetkiler çerçevesinde sürdürür. Bu yetkiler sırasıyla alacak bazında konsantrasyon yetkisi, ödeme aracı kambiyo senetleri onaylama yetkisi, doğacak alacak işlem yetkisi, teminat farklılıkları ile işlem yetkisi, merkezi karar ve destek sistemi ile işlem yetkisi ve ipotek ve rehin alınacak işlem yetkisidir. Kredi komitesinin kredi limiti onay yetkisi işlem miktarı bazında sınırlanmış olup 30 milyon TL ve 200 milyon TL arasındaki kredi limitleri için yetkilidir. Faktoring şirketlerinde ise 350 milyon TL miktarına kadar olan kredi limiti yetkisi mevcuttur. Bu tutarların üzerindeki kredi limiti onay yetkisi ise yönetim kuruluna aittir.

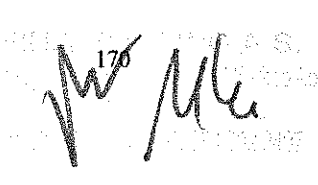
Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal yönetim komitesi, yönetim kurulunun 08/08/2024 tarih ve 55 sayılı kararı ile Şirket nezdinde Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek, yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmak ve yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetmek amacıyla kurulmuştur. Üyeleri Şirket'in paylarının halka arzını müteakip yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar seçilecektir. Kurumsal yönetim komitesi, aday gösterme komitesi ve ücret komitesinin görevlerini de yerine getirir.

Kurumsal yönetim komitesi, diğer görevlerinin yanı sıra,

- Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelebilecek çıkar çatışmalarının tespit edilmesi, yönetim kuruluna uygulamaları iyileştirici tavsiyelerde bulunulması,
- Kurumsal yönetim ilkelerine uyum kapsamında yıllık değerlendirme yapılması kurumsal yönetim ilkelerine uygunluk raporunun hazırlanması ve sonuçların yönetim kuruluna gönderilmesi,
- Şirket'in organları, birimleri, yöneticileri ve çalışanları arasındaki görev ve yetki dağılımının açık ve net bir şekilde belirlenip belirlenmediğinin takip edilmesi, uygulamada ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının önlenmesine ilişkin yapılacak







düzenlemeler ve belirlenecek politikalar hakkında önerilerde bulunulması, bu düzenlemelere ve politikalara uyumun gözetilmesi,

- Şirket'in bilgilendirme politikasının belirlenmesine yönelik tavsiyelerde bulunulması, belirlenen politikaların uygulanmasının gözetilmesi, Şirket internet sitesinde ve faaliyet raporunda yapılacak açıklamaların ve verilecek bilgilerin kapsamını, niteliğini, tutarlılığını ve doğruluğunun gözden geçirilmesi,
- Şirket ile pay sahipleri ve diğer paydaşlar arasında çıkar çatışmaları ortaya çıktığında tarafsız ve dengeli bir yaklaşımla ilgililerin haklarının korunmasına yönelik işlemlerin yapılmasının takip edilmesi, görev alanına giren konularda pay sahiplerinden ve paydaşlardan gelen talep ve şikâyetlerin incelenmesi, çözüm önerilerinin yönetim kuruluna sunulması,
- Başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasının takip edilmesi,
- Şirket'in ilişkili taraflarla yaptığı iş ve işlemlerin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde izlenmesi,
- Şirkette kurumsal yönetim kültürünün yerleştirilmesine ve her seviyedeki yönetici ve personel tarafından benimsenmesine yönelik çalışmalarda bulunulması,
- Şirketin etik kurallarının belirlenmesine ve geliştirilmesine katkıda bulunulması ve Şirket faaliyetlerinin bu kurallar çerçevesinde yürütülmesinin gözetilmesi,
- Şirket'in kurumsal sosyal sorumluluklarına karşı duyarlı olmasını, çevreye ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyumunun takip edilmesi,
- Yatırımcı ilişkileri biriminin gözetilmesi,
- Yönetim kurulu tarafından talep edilen kurumsal yönetim kapsamında değerlendirilebilecek diğer hususlarda çalışmaların yapılması, ve
- Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve Türk Ticaret Kanunu ile Komite'ye verilen/verilecek diğer görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Kurumsal yönetim komitesi, kurumsal yönetim çerçevesindeki görev ve sorumluluklarının yanı sıra aşağıdaki görev ve yetkilere de sahiptir:

- Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi'nin görevlerinin yerine getirilmesi,
- Yönetim kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapılması,

- Yönetim kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapmak ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerin yönetim kuruluna sunulması,
- Yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirilmesinde kullanılacak ilke, kriter ve uygulamaları Şirket'in uzun vadeli hedeflerini dikkate alarak belirlenmesi ve bunların gözetiminin yapılması,
- Ücretlendirmede kullanılan kriterlere ulaşma derecesi dikkate alınarak, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilecek ücretlere ilişkin önerilerin yönetim kuruluna sunulması.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Riskin erken saptanması komitesi, yönetim kurulunun 08.08.2024 tarih ve 55 sayılı kararı ile Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek stratejik, operasyonel, finansal, hukuki ve sair her türlü riskin erken tespiti, değerlendirilmesi, etki ve olasılıklarının hesaplanması, bu risklerin Şirket'in kurumsal risk alma profiline uygun olarak yönetilmesi, raporlanması, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması, karar mekanizmalarında dikkate alınması ve bu doğrultuda etkin iç kontrol sistemlerinin oluşturulması ve entegrasyonu konularında Şirket yönetim kuruluna tavsiye ve önerilerde bulunmak amacıyla kurulmuştur, üyeleri Şirket'in paylarının halka arzını müteakip yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar seçilecektir.

Komite, başkanı bağımsız yönetim kurulu üyesi olmak kaydıyla en az iki üyeden oluşur. Komitenin iki üyeden oluşması halinde her ikisinin, ikiden fazla üyesinin bulunması halinde üyelerin çoğunluğunun, icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyelerinden oluşması zorunludur. İcra başkanı/genel müdür komitede görev alamaz. Şirket'in işleyişine katkı sağlayabilecek olan ve Şirket hakkında yeterli derecede bilgi ve deneyime sahip olan kişiler komiteye seçilebilirler. Gerek duyulduğunda yönetim kurulu üyesi olmayan, konusunda uzman kişilere de komitede görev verilir.

Olağan genel kurul toplantısında yeni yönetim kurulu göreve seçildiğinde, ilgili yönetim kurulu görev süresi ile paralel olarak, riskin erken saptanması komitesi üyelerini belirler. Eski komite üyelerinin görevleri yerlerine yenileri seçilinceye kadar devam eder.

Riskin erken saptanması komitesi, üye sayısının yarıdan bir fazlasının katılımı ile toplanır ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar alır. Komite, kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili olarak ulaştığı tespit ve önerileri hazırlanacak bir rapor ile yönetim kuruluna sunar. Rapor denetçiye de gönderilir. Komite, Şirket'in yıllık faaliyet raporuna risk konusunda yer alacak hususlara esas teşkil etmek üzere, her yılın Ocak ayında bir önceki yılda yürüttüğü faaliyetlere ilişkin yıllık değerlendirme raporu hazırlayarak yönetim kuruluna sunar.

Komite kendisine verilen görevin gerektirdiği sıklıkta toplanır. Komite toplantıları Şirket merkezinde veya komite üyelerinin erişiminin kolay olduğu başka bir yerde yapılabilir.

Riskin erken saptanması komitesi, diğer görevlerinin yanı sıra, aşağıdaki konulardan sorumludur:

- Mevcut ve potansiyel operasyonel, stratejik ve diğer risklerin belirlenmesi ve bu risklerle bağlantılı olarak ilgili önemlerin alınması için öneriler hazırlanması,
- Risk yönetim sistemlerinin kurulması ve Şirket içinde organizasyonel altyapıların kurulması ve işlevselliğin artırılması ile ilgili sistemlerin geliştirilmesi için öneriler hazırlanması,
- Şirket hedeflerine ulaşmayı etkileyebilecek mevcut ve olası risk unsurlarının kurumsal risk yönetimi sistemi çerçevesinde tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve Şirket'in risk alma profiline uygun olarak ilgili risklerin yönetilmesine ilişkin prensiplerin belirlenerek, karar mekanizmalarında kullanılmasının sağlanması,
- Olasılık ve etki hesaplarına göre, Şirket'te tutulacak ve yönetilecek, paylaşılacak veya tamamen ortadan kaldırılacak risklerin tespit edilmesi,
- Yönetim kuruluna başta pay sahipleri olmak üzere Şirket'in menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek risk yönetim ve bilgi sistemlerinin, süreçlerini de içerecek şekilde, iç kontrol sistemlerini oluşturması için görüş sunulması,
- Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin Şirket'in kurumsal yapısına entegrasyonunun sağlanması,
- Risk yönetim sistemlerinin en az yılda bir kez gözden geçirilmesi ve risklerin yönetim sorumluluğunu üstlenen ilgili bölümlerdeki uygulamaların, komite kararlarına uygun gerçekleştirilmesinin gözetilmesi,
- Teknik iflasın erken teşhis edilmesi ve yönetim kurulunun bu konuda uyarılmasının sağlanması ve alınması gereken önlemlere ilişkin önerilerin geliştirilmesi,
- Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapılması ve
- SPK düzenlemeleri ve TTK ile Komite'ye verilen/verilecek diğer görevlerin yerine getirilmesi.

Denetimden Sorumlu Komite

Komite, en az 2 (iki) üyeden oluşur. Komitenin bütün üyelerinin bağımsız yönetim kurulu üyesi niteliğinde olması gerekir. Komitenin iki üyeden oluşması halinde her ikisinin, ikiden fazla üyesinin bulunması halinde üyelerin çoğunluğunun, icrada görevli olmayan yönetim kurulu üyelerinden oluşması zorunludur. İcra başkanı/genel müdür komitede görev alamaz. Yönetim kurulu üyesi olmayan konusunda uzman kişiler komiteye üye olamaz.



Tiflo
Faktoring Anonim Şirketi



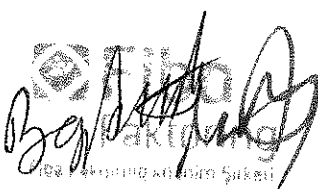
Signature of a committee member

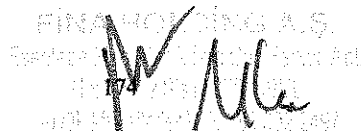
Komite en az üç ayda bir olmak üzere yılda en az dört kez toplanır ve toplantı sonuçları tutanağa bağlanarak alınan kararlar yönetim kuruluna sunulur. Komitenin faaliyetleri ve toplantı sonuçları hakkında yıllık faaliyet raporunda açıklama yapılır. Komite, kendi görev ve sorumluluk alanıyla ilgili tespitlerini ve konuya ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini derhal yönetim kuruluna yazılı olarak bildirir.

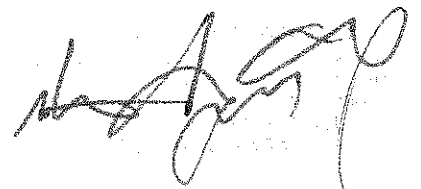
Olağan genel kurul toplantısında yeni yönetim kurulu göreve seçildiğinde, ilgili yönetim kurulu görev süresi ile paralel olarak, komite üyelerini belirler. Eski komite üyelerinin görevleri, yerlerine yenileri seçilinceye kadar devam eder. Komite, üye sayısının yarısından bir fazlasının katılımı ile toplanır ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar alır. Oyların eşitliği halinde Komite başkanının oyu doğrultusunda karar alınır. Komite toplantıları Şirket merkezinde veya Komite üyelerinin erişiminin kolay olduğu başka bir yerde yapılabilir. Komitenin kararları yönetim kuruluna tavsiye niteliğinde olup, ilgili konularda nihai karar mercii yönetim kuruludur.

Denetimden sorumlu komitenin görevleri, aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere şu şekildedir:

- Şirket'in muhasebe sistemi, finansal bilgilerin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve Şirket'in iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetiminin yapılması,
- Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, bağımsız denetim sözleşmelerinin hazırlanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmalarının Komite gözetiminde gerçekleştirilmesi. Ayrıca, her türlü iç ve bağımsız denetimin, yeterli ve şeffaf bir şekilde yapılması için gerekli tedbirlerin alınması,
- Hizmet alınacak bağımsız denetim kuruluşu ile bu kuruluşlardan alınacak hizmetlerin belirlenmesi ve yönetim kurulunun onayına sunulması,
- Şirket'in muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak Şirket'e ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, Şirket çalışanlarının, Şirket'in muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve ölçütlerin belirlenmesi,
- Kamuya açıklanacak yıllık ve ara dönem finansal tablolar ile dipnotlarının, yasal düzenlemelerin getirdiği kurallar ile uluslararası muhasebe ilke ve standartlarına, Şirket'in izlediği muhasebe ilkeleri ile gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin olarak Şirket'in sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçilerinin görüşlerinin alınması, kendi değerlendirmeleriyle birlikte yönetim kuruluna yazılı olarak bildirilmesi,
- İlgili çeyrek yıl finansal tabloların yayımlanmasını müteakip gerçekleştireceği toplantılarında söz konusu dönemde yıllık onayı alınmış sürekli ilişkili taraf işlemi uyarınca gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemlerinin incelenmesi ve ilişkili taraf işlemlerine ilişkin yıllık incelemesinin ardından yönetim kuruluna bir rapor sunulması,


Beyazıt Akın
Bağımsız Denetçi


FINANÇOLUNG A.Ş.
Sertifika No: 10000000000000000000
17.05.2017
17.05.2017


Bağımsız Denetçi

- Yönetim kurulu üyeleri, üst yönetim veya diğer ilişkili taraflar arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarını ve ticari sır kapsamında veya Şirket paylarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilginin kötüye kullanılmasını önlemeye yönelik Şirket içi düzenlemelerine uyumun gözetilmesi ve
- SPK düzenlemeleri ve TTK ile komite'ye verilen/verilecek diğer görevlerin yerine getirilmesi.

17.4. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Esas Sözleşme'nin 17'nci maddesinde yer alan "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum ve Komiteler" başlıklı maddesine göre, yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için TTK ve sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak belirlenen denetim komitesi, riskin erken saptanması komitesi, kurumsal yönetim komitesi ile diğer komiteler oluşturulur. Yönetim kurulu bünyesinde komitelerin oluşturulması, komitelerin görev alanları, çalışma esasları TTK, SPK'n, SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre gerçekleştirilir.

Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca Şirket'in dahil olduğu grup SPK tarafından ilan edilecek olup bu zamana kadar Şirket, üçüncü grup içinde yer alacaktır. Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamındaki söz konusu yükümlülükler Şirket'in paylarının borsada işlem görmeye başlaması sonrasında yapılacak ilk genel kurul tarihi itibarıyla gerekli uyumu sağlaması gerekmektedir. Bu bağlamda, Şirket, paylarının borsada işlem görmeye başlamasından sonra yapılacak ilk genel kurul itibarıyla Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum sürecini tamamlamış olacaktır. Ayrıca, Şirket, Kurumsal Yönetim Tebliği hükümlerine titizlikle uymaya gayret edecektir.

Şirket tarafından ücretlendirme politikası, bilgilendirme politikası, kar dağıtım politikası, bağış ve yardım politikası ve ilişkili taraf işlemlerine ilişkin esasların belirlenmesine ilişkin 08/08/2024 tarih ve 56 sayılı yönetim kurulu kararı alınmış olup politikaların içerikleri aşağıda belirtilmiştir:

Ücretlendirme Politikası

Sermaye piyasası mevzuatı düzenlemeleri kapsamında Şirket'in yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan üst düzey yöneticilerinin ücretlendirme sistem ve uygulamalarını düzenleyen ücret politikası uyarınca, yönetim kurulu üyelerinin Şirket'e sağladığı katkılar dolayısıyla katlandığı giderler (ulaşım, konaklama, telefon, sigorta vb. giderleri) Şirket tarafından karşılanabilmektedir. Üst düzey yönetici ücretleri ise sabit (baz) ve değişken olmak üzere iki farklı ücret sistemine dayanmaktadır. Kurumsal yönetim komitesi ücretlendirme politikasını değerlendirmek ve önerilerini Şirket'in yönetim kurulu onayına sunmakla görevli ve yetkilidir. Ücret yönetiminin ek faydalarla desteklenmesi için Şirket tarafından yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan üst düzey yöneticilere yan haklar sağlanmaktadır. Şirket'in sağladığı yan haklar, piyasa koşullarına uygun, rekabetçi ve adil

olma esaslarını içermektedir. Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanır.

Bilgilendirme Politikası

Bilgilendirme politikasının amacı, Şirket'in tabi olduğu düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleriyle uyumlu olarak Şirket'in ticari sır niteliğini taşımayan yatırım kararlarını etkileyebilecek, stratejisi ve hedefleri ile ilgili bilgi ve gelişmelerin ilgili mevzuat çerçevesinde başta yatırımcılar olmak üzere menfaat sahiplerinin bilgisine adil, eksiksiz, doğru, zamanında ve kolay anlaşılır bir şekilde sunulmasını sağlamak ve Şirket yönetimi ile hissedarları arasındaki şeffaf ve yakın iletişimi desteklemektir.

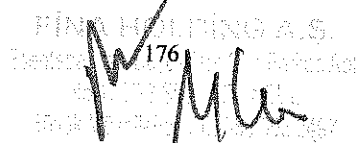
Şirket'in bilgilendirme politikası yönetim kurulunun yetkisi altında oluşturulur ve uygulanır. Bu politika çerçevesinde Şirket tarafından kullanılan temel bilgilendirme yöntem ve araçları:

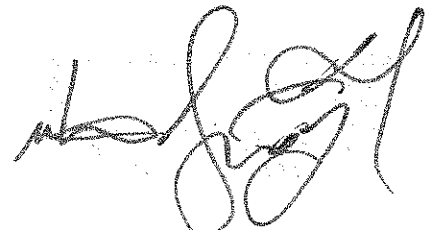
- KAP aracılığıyla iletilen özel durum açıklamaları,
- Periyodik olarak KAP'a iletilen mali tablo ve dipnotları, bağımsız denetim raporu, beyanlar ve faaliyet raporu,
- TTSG ve günlük gazeteler vasıtasıyla yapılan ilanlar ve duyurular,
- Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları,
- Sermaye piyasası katılımcıları ile yüz yüze veya tele-konferans vasıtasıyla yapılan bilgilendirme görüşme ve toplantıları,
- Kurumsal internet sitesi, (fibafactoring.com.tr) bilgilendirmeleri,
- Telefon, cep telefonu üzerinden iletişim (wap ve benzeri teknolojiler), elektronik posta telefaks vb. iletişim yöntem ve araçları üzerinden yapılan açıklamalardır.

Özel durum açıklamaları, yatırımcı ilişkileri birimi tarafından hazırlanır ve elektronik ortamda imzalanıp KAP'a iletilerek kamuya açıklanır. Özel durum açıklamaları, en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş günü içinde Şirket internet sitesinde (www.fibafactoring.com.tr) ilan edilir.

Bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi yönetim kurulunun yetki ve sorumluluğu altındadır. Yatırımcı ilişkileri birimi kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Bilgi talepleri yatırımcı ilişkileri bölümü tarafından değerlendirilir ve cevaplanır. Basın açıklamaları sadece yönetim kurulu üyeleri, genel müdür veya yetkilendirilmiş kişiler tarafından yapılabilir. Diğer çalışanlar, sermaye piyasası katılımcılarından gelen soruları yatırımcı ilişkileri bölümüne yönlendirirler.


Fibao
Fibafactoring A.Ş.
Yatırımcı İlişkileri Birimi


FIBAFACTORING A.Ş.
176
Sermaye Piyasası Kurumu



Kar Dağıtım Politikası

Kar dağıtım politikasının amacı Şirket'in ilgili mevzuata uygun olarak yatırımcılar ve Şirket menfaatleri arasında dengeli ve tutarlı bir politikanın izlenmesini sağlamak, yatırımcıları bilgilendirmek ve kar dağıtımını anlamında yatırımcılara karşı şeffaf bir politika sürdürmektir.

Kar dağıtım politikası uyarınca, kar payı dağıtım kararına, karın dağıtım şekline ve zamanına, yönetim kurulunun önerisi üzerine, Şirket genel kurulu tarafından karar verilir. Sermaye piyasası mevzuatı hükümleri çerçevesinde, yıllık olarak dağıtılacak olan nakit kar miktarı, öncelikle 'dağıtılabilir karın' hesaplanması ile bulunacaktır.

Şirket, Esas Sözleşme, TTK, SPKn, Kar Payı Tebliği ve vergi düzenlemeleri uyarınca hesaplanan dağıtılabilir net dönem karının, genel kurul tarafından onaylanması ve ilgili mevzuat gereğince kar dağıtımının kısıtlanmaması şartıyla, kısmen veya tamamen karın dağıtılmasına karar verebilir. Payları Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerin herhangi bir pay dağıtım kararı alma zorunluluğu bulunmamakla birlikte Şirket, süregelen kar payı dağıtım geleneği oluşturma hedefindedir. Şüpheye mahal vermemek adına bu hedef bir taahhüt değildir ve taahhüt olarak yorumlanamaz. Kar payı nakden ve/veya bedelsiz pay verilmesi şeklinde ve/veya bu iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması ile dağıtılabilir. Bu politikanın uygulaması ve dağıtılacak olan kar payının oranı, Şirket'in yatırım ve finansman stratejileri ile ihtiyaçları, ilgili mevzuatta gerçekleşen değişimler ve gelişmeler, piyasa beklentileri, Şirket'in orta ve uzun vadeli stratejileri, Şirket'in ve/veya iştirakler ile bağlı ortaklıkların sermaye ve yatırım gereksinimleri, karlılık, finansal durum, borçluluk ve nakit durumu ve ulusal ve küresel ekonomik şartlar da dahil olmak ve bunlarla sınırlı olmamak üzere bir takım unsurlara bağlıdır. Bu şartlar doğrultusunda dağıtılabilir karın oranı, her yıl yönetim kurulunun önerisi ve genel kurulun onayıyla azaltılabilir veya yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde herhangi bir kar dağıtımını yapılmamasına karar verilebilir.

Kar payları, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tamamına, bunların ihraç ve iktisap tarihlerine bakılmaksızın eşit olarak, yasal süreler içerisinde genel kurul onayını takiben genel kurulun tespit ettiği tarihte pay sahiplerine dağıtılacaktır. Kar payı dağıtımını tek bir seferde yapılabileceği gibi taksitler halinde de dağıtılabilir.

Kar Payı Tebliği uyarınca kâr dağıtımlarına ilişkin yönetim kurulu önerisi veya kâr payı avansı dağıtımına ilişkin yönetim kurulu kararı, şekli ve içeriği ile kâr dağıtım tablosu veya kâr payı avansı dağıtım tablosu ile birlikte kamuya duyurulur. Kâr dağıtım tablosunun en geç olağan genel kurul gündeminin ilan edildiği tarihte kamuya açıklanması zorunludur.

Şirket'in takdirine ek olarak Faktoring Kanunu'nun 15. maddesi uyarınca BDDK'nın faktoring şirketleri üzerinde kar payı dağıtımına yönelik sınırlamalar yapmaya, standart oranlar belirlemeye ve bu konuda tedbir almaya yetkisi vardır. Bu yetki doğrultusunda BDDK, faktoring şirketlerinin elde ettiği karı nakit çıkışına neden olabilecek şekilde dağıtımına konu yapılmamasına karar verebilir veya kar dağıtımını kendi iznine tabi kılabilir.

Aziz

Mu

Beyazıt

FINANÇMEN

Mu

Şirket ayrıca, başta kredi sözleşmeleri olmak üzere taraf olduğu sözleşmelerden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi sebebiyle temerrüde düşmesi durumunda, ilgili sözleşmelerdeki kısıtlamalar sebebi ile kar dağıtamayabilir.

Yönetim Kurulu, genel kurul tarafından yetkilendirilmiş olmak ve SPKn ve ilgili mevzuata uymak şartı ile ilgili faaliyet dönemi ile sınırlı kalmak üzere pay sahiplerine kar payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. genel kurul tarafından yönetim kuruluna verilen kar payı avansı dağıtılması yetkisi, bu yetkinin verildiği faaliyet dönemi ile sınırlıdır. Kar payı avansı tutarının hesaplanmasında ve dağıtımında ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

TTK'ya göre ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kar payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kar aktarılmasına ve Yönetim Kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına ve pay sahibi dışındaki kişilere kardan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, pay sahipleri için belirlenen kar payı nakden ödenmedikçe bu kişilere kardan pay dağıtılamaz. Kar payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır. Dağıtılmasına karar verilen karın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurul tarafından kararlaştırılır.

Esas Sözleşme hükümlerine göre genel kurul tarafından verilen kar dağıtım kararı, ilgili yasal düzenlemelerde müsaade edilmediği sürece geri alınamaz.

Bağış ve Yardım Politikası

Bağış ve yardım politikası uyarınca Şirket, sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine ve ilgili Şirket politikasında belirtilen sınırlamalara tabi olmak üzere, sayılanlarla sınırlı olmaksızın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı ile eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, üniversitelere, kamu kurum ve kuruluşlarına aynı veya nakdi olmak üzere iki şekilde yardım ve bağış yapabilir. Şirket, yönetim kurulunun alacağı karar üzerine sosyal sorumluluğunun bir parçası olarak bir mali yıl içinde brüt dönem karının azami %10'u tutarına kadar bağışta bulunabilir (Şirket finansal tabloları bağlamında brüt dönem karı ifadesi ile kastedilen Şirket'in vergi öncesi karı olup ilgili finansal tablolarda net faaliyet karı/zararı olarak geçmektedir). Yapılacak bağışların üst sınırı Esas Sözleşme ile belirlenir, bu sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz. SPK'nın yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisi saklıdır.

Şirket, her bir hesap dönemi içinde yapılmış tüm bağış ve yardımları ilgili yılın olağan genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunar.

Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde Şirket tarafından yapılan bağış ve yardımların kamuya açıklanan son finansal durum tablosu aktif toplamının en az %1 ve üzerinde olması veya %1'in altındaki bağış ve yardımların toplamının kamuya açıklanan son finansal durum tablosu aktif toplamının en az %1'ine ulaşması durumunda gerekli özel durum açıklamaları yapılır.

Şirket

Mh

Bey

FINANCIAL A.Ş.
178

Şirket

İlişkili Taraf İşlemlerine İlişkin Esaslar

Şirket, tüm ilişkili taraf işlemlerini, ilişkili taraf işlemlerine ilişkin esaslar, sermaye piyasası mevzuatı, vergi mevzuatı ve diğer ilgili mevzuatta belirtildiği gibi piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleştirmeyi hedeflemektedir.

Şirket'in ilişkili tarafları ile gerçekleştireceği yaygın ve süreklilik arz eden işlemleri dışındaki;

- Varlık ve hizmet alımı benzeri işlemler ile yükümlülük transferi işlemlerinde; işlem tutarının, kamuya açıklanan son finansal tablolara göre varlık toplamına veya kamuya açıklanan son yıllık finansal tablolara göre oluşan hasılat tutarına ya da Yönetim Kurulu karar tarihinden önceki altı aylık günlük düzeltilmiş ağırlıklı ortalama fiyatların aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanacak şirket değerine olan oranının,
- Varlık ve hizmet satışı benzeri işlemlerde; işlem tutarının (varlığın net defter değerinin yüksek olması durumunda net defter değerinin), kamuya açıklanan son finansal tablolara göre varlık toplamına veya kamuya açıklanan son yıllık finansal tablolara göre oluşan hasılat tutarına (varlığın devri, kiraya verilmesi veya üzerinde aynı hak tesis edilmesi durumunda, son yıllık finansal tablolara göre söz konusu varlıktan elde edilen karın ortaklığın sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karına) ya da Yönetim Kurulu karar tarihinden önceki altı aylık günlük düzeltilmiş ağırlıklı ortalama fiyatların aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanacak şirket değerine olan oranının

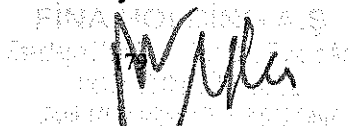
%5'ten fazla olarak gerçekleşeceğinin öngörülmesi durumunda; işlem öncesinde işleme ilişkin Kurul tarafından belirlenen bir kuruluşa değerlendirme yaptırılması zorunludur. Ayrıca, söz konusu işlemlere başlamadan önce, yapılacak işlemin esaslarını belirleyen bir Yönetim Kurulu kararının da alınması gerekmektedir.

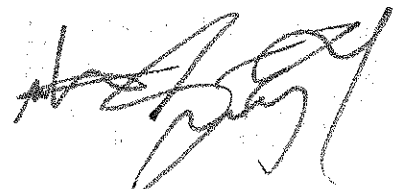
Yukarıda bahsedilen işlemlere ilişkin oranların %10'dan fazla bir orana ulaşılacağı öngörülmesi durumunda, değerlendirme yaptırılması yükümlülüğüne ek olarak işleme ilişkin yönetim kurulu kararlarında bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı aranır. Konunun görüşüleceği yönetim kurulu toplantılarında, ilişkili taraf niteliğinde olan yönetim kurulu üyeleri oy kullanamaz. Bağımsız üyelerin çoğunluğunun söz konusu işlemi onaylamaması halinde, bu durum işleme ilişkin yeterli bilgiyi içerecek şekilde KAP'ta açıklanır ve işlem genel kurul onayına sunulur. Söz konusu genel kurul toplantılarında, işlemin tarafları ve bunlarla ilişkili kişilerin oy kullanamayacakları bir oylamada karar alınır.

İlişkili taraf işlemlerinin gerçekleştirilmesine karar verilmesi durumunda; işlemin taraflarının birbirleriyle olan doğrudan veya dolaylı ilişkileri, işlemlerin niteliği, değerlemede kullanılan varsayımlar ve değerlendirme sonuçlarını içeren değerlendirme raporunun özeti, işlemler değerlendirme raporunda ulaşılan sonuçlara uygun bir şekilde gerçekleştirilmemişse bu durumun gerekçesi özel durum açıklaması yapılması suretiyle kamuya duyurulmaktadır.

Şirket'in ilişkili taraflarla gerçekleştireceği yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerde Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca aşağıdaki esaslara uyulmaktadır.


Fiba Faktöring Anonim Şirketi


Fiba Faktöring Anonim Şirketi


Fiba Faktöring Anonim Şirketi

Şirket ile ilişkili tarafları arasındaki yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerin kapsamı ve bu işlemlere ilişkin şartlar yönetim kurulu tarafından karara bağlanır. Söz konusu işlemlerin kapsamında ve şartlarında önemli bir değişiklik olması durumunda, konu hakkında yeniden yönetim kurulu kararı alınır.

Ayrıca, Şirket ile ilişkili tarafları arasındaki yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerin bir hesap dönemi içerisindeki tutarının,

- alış işlemlerinde kamuya açıklanan son yıllık finansal tablolara göre oluşan satışların maliyetine olan oranının,
- satış işlemlerinde kamuya açıklanan son yıllık finansal tablolara göre oluşan hasılat tutarına olan oranının,

%10'dan fazla bir orana ulaşacağının öngörülmesi durumunda, yönetim kurulu kararına ilaveten, ortaklık yönetim kurulu tarafından işlemlerin şartlarına ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin olarak bir rapor hazırlanır ve bu raporun tamamı veya sonucu KAP'ta açıklanır.

Oranların hesaplanmasında, aynı nitelikteki işlemlerin toplu değerlendirilmesi esas olup, aynı ortaklık ile yapılan ve farklı nitelikteki işlemlerin her birinin ayrı birer işlem olarak değerlendirilmesi gerekir. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunun söz konusu işlemleri onaylamaması halinde, muhalefet gerekçesinin KAP'ta açıklanması zorunludur.

Ayrıca Şirket, finansal tablosunda tam konsolidasyon kapsamına dahil ettiği ortaklıklar lehine ve/veya kendisine fon temin eden grup şirketi lehine doğrudan katılınan ve/veya kendisine aktarılan fon tutarı ile sınırlı olarak teminat, rehin, ipotek ve kefalet verebilir.

17.5. Kurul düzenlemeleri uyarınca kurulması zorunlu olan ihraççının pay sahipleri ile ilişkiler biriminin faaliyetleri ile bu birimin yöneticisi hakkında bilgi:

Yatırımcı İlişkileri Birimi temel faaliyetleri aşağıdakilerdir:

- Yatırımcılara ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak.
- Yatırımcıların şirket ile ilgili yazılı bilgi taleplerini mevzuat çerçevesinde karşılamak.
- Genel kurul toplantılarında pay sahiplerine sunulacak dokümanı hazırlamak.
- Toplantı tutanaklarının usulüne uygun tutulması amacıyla gerekli önlemleri almak.
- Kamuyu aydınlatma ile ilgili her hususun mevzuata uygun şekilde gerçekleşmesini gözetmek ve izlemek.

Bu birim tüm çalışmalarında elektronik haberleşme ortamlarını ve Şirket'in internet sitesini kullanmaya özen gösterir.

18. PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER

18.1. İzahnamede yer alan her bir finansal tablo dönemi için ortalama olarak veya dönem sonları itibarıyla personel sayısı, bu sayıda görülen önemli değişiklikler ile mümkün ve önemli ise belli başlı faaliyet alanları ve coğrafi bölge itibarıyla personelin dağılımı hakkında açıklama:

31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2023 ve 31 Mart 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı merkez ofis ve şubelerin dağılımına göre aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Personel (Kişi)	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.03.2024
Merkez Ofis	54	56	59	58
Kozyatağı Şubesi	8	8	14	15
Güneşli Şubesi	11	10	9	11
Ankara Şubesi	5	6	11	11
TOPLAM	78	80	93	95

18.2. Pay sahipliği ve pay opsiyonları:

18.2.1 Yönetim kurulu üyelerinin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

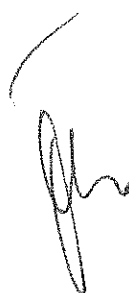
Halka Arz Eden Gerçek Kişi Hissedarlar, sahip oldukları payları kısmen ya da tamamen, yönetim kurulu üyesi ya da yönetimde söz sahibi olan personel sıfatları dolayısıyla edinmiş olup söz konusu kişiler ile Fina Holding A.Ş. arasında yapılmış sözleşmeler altında, ilgili hisseler üzerinde Fina Holding A.Ş.'ye satın alma opsiyonu ve Halka Arz Eden Gerçek Kişi Hissedarlar lehine de ilgili hisseleri Fina Holding A.Ş.'ye satma opsiyonu tanınmıştır.

18.2.2 Yönetimde söz sahibi olan personelin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

18.2.1 numaralı bölüm altında yer verilen opsiyona ilişkin açıklamalar dışında tanınmış bir opsiyon söz yoktur.

18.2.3 Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Yoktur.


FINA HOLDİNG A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulundan Kayıtlı
181
Soyadı: FİNA, Adı: HOLDİNG



19. ANA PAY SAHİPLERİ

19.1. İhraççının bilgisi dahilinde son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı veya böyle kişiler yoksa bulunmadığına dair ifade:

26 Temmuz 2024 tarihli genel kurul toplantısı ve işbu İzahname tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan %5 ve fazlası olan doğrudan pay sahiplerinin bilgilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmektedir.

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Son Genel Kurul İtibariyle 26.07.2024		Son Durum (08/08/2024)	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Fiba Holding A.Ş.	129.862.000	56,96	129.862.000	56,96
Fina Holding A.Ş.	75.338.000	33,04	75.338.000	33,04
Mehmet Güleşci	13.680.000	6,00	10.260.000	4,50
Fatma Özge Yılmaz	5.700.000	2,50	4.275.000	1,88
Şükrü Alp Öztekbay	3.420.000	1,50	2.565.000	1,13
Murat Özyeğin	0	0	5.700.000	2,50
TOPLAM	228.000.000	100	228.000.000	100

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Son Genel Kurul İtibariyle 26.07.2024		Son Durum (08/08/2024)	
	(TL)	(%)	(TL) ⁸	(%)
Hüsnü Mustafa ÖZYEGİN	155.437.404	68,17	155.437.404	68,17
Ayşe Can ÖZYEGİN OKTAY	24.861.804	10,90	24.861.804	10,90
Murat ÖZYEGİN	24.861.804	10,90	30.561.804	13,40
TOPLAM	205.161.012	89,97	210.861.012	92,47

⁸ Dolaylı pay sahipliğine ilişkin sermaye payları yaklaşık olarak hesaplanmaktadır.

19.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi ortakların sahip oldukları farklı oy haklarına ilişkin bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Şirket'in her payına tanınmış 1 (bir) adet oy hakkı vardır.

19.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Şirket sermayesi pay gruplarına bölünmemiştir. İmtiyazlı pay yoktur. Şirket'in çıkarılmış sermayesi 228.000.000 TL olup, her biri 1 TL (bir Türk Lirası) itibari değerinde 228.000.000 adet nama yazılı paya bölünmüştür.

19.4. İhraççının bilgisi dahilinde doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

İzahnamenin 19.1 numaralı maddesinde belirtilen Şirket'in doğrudan ortağı Fiba Holding A.Ş. Şirket'in yönetim hakimiyetine doğrudan sahiptir. Bunun sebebi, işbu izahname tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesini temsil eden paylarına ve oy haklarına %56,96 oranında sahip olmasıdır.

İzahnamenin 19.1 numaralı maddesinde belirtilen ve Şirket paylarının %56,96 oranında sahibi Fiba Holding A.Ş.'nin sermayesini temsil eden paylara %76,05 oranında, Şirket paylarının %33,04 oranında sahibi Fina Holding A.Ş.'nin sermayesini temsil eden paylara %50,01 oranında sahip olması ve dolayısıyla dolaylı olarak Şirket'in paylarına ve oy haklarına %68,17 oranında sahip olması nedeniyle Hüsnü Mustafa Özyeğin şirketin yönetim hakimiyetine dolaylı olarak sahiptir.

Hâkimiyetin kötüye kullanılmasını engellemek adına, Esas Sözleşme'de hüküm bulunmamaktadır. İhraççı'nın yönetim hâkimiyetinin kötüye kullanılmasını engelleyici bir tedbir alınmamıştır. Ancak, aşağıdaki Esas Sözleşme hükümlerinin Şirket kontrolünün ve hakimiyetin kötüye kullanılmasını engelleyici niteliğe sahip olduğu düşünülmektedir.

Esas Sözleşmenin;

- 10'uncu maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretler ve Yönetim Kurulu üyelerine ücret dışında verilecek mali haklar konusunda Genel Kurul yetkili olup, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulur.
- 11'inci maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, yönetim ve temsil yetkisini kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir.
- 11'inci maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Türk Ticaret Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatına

uygun olarak belirlenen gerekli komiteler oluşturulur. Yönetim Kurulu bünyesinde komitelerin oluşturulması, komitelerin görev alanları, çalışma esasları Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre gerçekleştirilir.

- 11'inci maddesi uyarınca; Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli ve Şirket'i bağlayıcı olabilmesi için, bunların Şirket unvanı altına konmuş ve Şirket'i ilzama yetkili en az iki kişinin imzasını taşıması gerekir.
- 17'nci maddesi uyarınca; Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetim ilkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları geçersiz olup, Ana Sözleşme'ye aykırı sayılır.

Ayrıca, paylar Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladıktan sonra, Şirket'in halka açılmanın getireceği denetimlere tabi olması da kontrol gücünün kötüye kullanımını engelleyecek etkenler arasında olduğu düşünülmektedir.

19.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

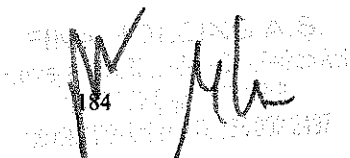
Yoktur.

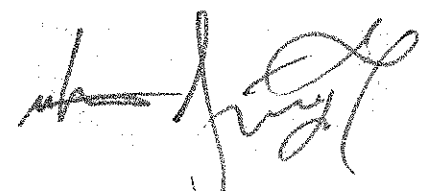
19.6. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.


19.2.2022


Beyazıt Akın
Yönetim Kurulu Başkanı


184
Sermaye Piyasası Kurulu
Yönetim Kurulu Başkanı



20. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER

20.1. İzahnamede yer alan hesap dönemleri ve son durum itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında UMS 24 çerçevesinde ayrıntılı açıklama:

İlişkili taraflar olarak Şirket'in pay sahipleri, Fiba Grubu şirketleri ve bunlara bağlı şirketler, bunların yöneticileri ve ilişkili oldukları bilinen diğer şirketler tanımlanmıştır. Şirket halka arzı takiben ilişkili taraf işlemlerine ilişkin esasları Kurul düzenlemelerine uygun olarak belirleyecektir. Söz konusu esasların detayları İzahname'nin 17.4 numaralı bölümünde (İhraççı'nın Kurul'un kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumun değerlendirilmesi hakkında açıklama) yer almaktadır. İlişkili taraf işlemleriyle ilgili olarak Kurul'un uygulayabileceği yaptırımlara ek olarak, vergi düzenlemeleri de ilişkili taraf işlemleri hakkında transfer fiyatlandırması ve örtülü kar dağıtımı kurallarının kapsamında bazı yaptırımlar gerektirmektedir. Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında, Grup'un, tutarı yüksek ilişkili taraf işlemleri yapmasına ilişkin olan kararlar için yönetim kurulunun bağımsız üyelerinin kabul oyu gereklidir. Yönetim kurulunun bağımsız üyeleri ilişkili taraf işlemleri hakkında oy vermekten imtina edebilir veya bu işlemler aleyhine oy kullanabilirler. Yönetim kurulunda bağımsız üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun alınmadığı hallerde, bu durumun KAP vasıtasıyla kamuoyuna açıklanması ve söz konusu ilişkili taraf işleminin genel kurul onayına sunulması zorunludur. Söz konusu ilişkili taraf işleminin genel kurulda da onaylanmaması halinde Şirket bu ilişkili taraf işlemini gerçekleştirmeyecektir. İlişkili taraf işleminin tarafları ve bu kişilerin ilişkili tarafları söz konusu genel kurula katılamazlar veya bu genel kurullarda oy kullanamazlar. Bu genel kurullarda toplantı nisabı aranmamaktadır ve katılanlar verdikleri oyların salt çoğunluğuyla ilişkili işlemi kabul etmeye veya reddetmeye karar verebilirler.

İlişkili taraflarla olan ilişkiler aşağıda açıklanmıştır.

	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
Bankalar				
Fibabanka A.Ş.				
- Vadesiz mevduat	224	214	4.661	122.863
- Vadeli mevduat	-	-	14.285	37.121
	224	214	18.946	159.984
Toplam	224	214	18.946	159.984

	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
Diğer Aktifler				
Fibabanka A.Ş.	-	-	72	-
Fina Holding A.Ş.	-	3	-	-

FINANCIAL STATEMENTS
FİNANSALE DURUM RAPORU
185

Toplam	16	3	72	-
Diğer Yükümlülükler				
Fiba Holding A.Ş.	935	1.712	8.936	9.379
Fina Holding A.Ş.	13	41	129	10
Fibabanka A.Ş.	-	-	14	66
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	64
Toplam	948	1.753	9.079	9.519

Kullanılan Krediler

Credit Europe Bank N.V.	-	-	-	503.310
Toplam	-	-	-	503.310

	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023	31/03/2024
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar				
-Hisse senedi				
Credit Europe Group N.V.	89.432	129.539	275.974	294.853
Gelecek Varlık A.Ş.	-	141.362	68	85
-Girişim Sermayesi Yatırım Fonu				
RE-PIE Portföy Yönetimi A.Ş.	-	13.450	42.785	68.571
İkinci Finberg GSYF	-	-	-	-
Toplam	89.432	284.351	318.827	363.509

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Mart 2024
Faktoring gelirleri				
Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş.	-	7.382	-	-
Bankalardan alınan faizler				
Fibabanka A.Ş.-Vadeli mevduat	34	232	1.434	1.213
Toplam	34	7.614	1.434	1.213

Temettü geliri

Fiba Faktoring
Fibabanka A.Ş. - Vadeli mevduat

FINA HOLDİNG A.Ş.
Gerçekleşen Gelirler
18 Ocak 2024
Eylül 2023 - Eylül 2024

(Handwritten signatures and stamps)

Credit Europe Group N.V.	-	1.259	11.866	-
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.	-	-	9.531	-
Toplam	-	1.259	21.397	-

Diğer faaliyet gelirleri

Fiba Holding A.Ş.	-	-	-	8.876
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. - Diğer	-	98	96	274
Toplam	-	98	96	9.150

Finansman giderleri

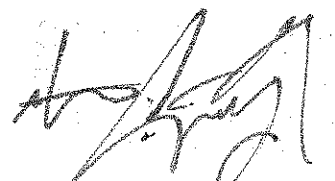
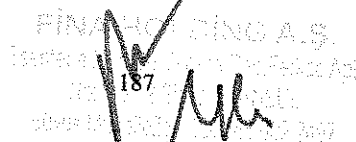
Fibabanka A.Ş. - Kredi faiz gideri	-	-	18.900	147
Credit Europe Bank N.V. - Kredi faiz gideri	-	-	-	3.310
Fiba Holding A.Ş. - Komisyon gideri	904	2.656	27.845	9.091
Fibabanka A.Ş. - Komisyon gideri	-	-	21.050	-
Toplam	904	2.656	67.795	12.548

Genel işletme giderleri

Fiba Holding A.Ş.	163	809	6.226	228
Marka Mağazacılık A.Ş.	-	-	-	180
Anadolu Japon Turizm A.Ş.	-	16	714	32
Fibabanka A.Ş.	72	72	346	-
Fina Holding A.Ş.	40	114	317	95
Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	50	72	66	80
Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş.	-	-	25	-
Toplam	325	1.083	7.694	675

Diğer faaliyet giderleri

Özyeğin Üniversitesi - Bağışlar	-	6.900	116.000	-
---------------------------------	---	-------	---------	---



Hüsnü Özyeğin Vakfı – Bağışlar	900	11.200	26.400	15.000
Anne Çocuk Eğitim Vakfı – Bağışlar	1.522	-	82	-
Fibabanka A.Ş. - Banka Masrafları	143	38	64	24
Toplam	2.565	18.138	142.546	15.024

Fibabanka A.Ş. ile İlişkiler:

Veri merkezi bakım hizmetleri dahilinde Fibabanka A.Ş., Fiba Faktoring A.Ş.'ye aşağıda listelenen hizmetleri sağlamaktadır.

- Sunucuların ve bağlı ekipmanların Fibabanka A.Ş. veri merkezinde barındırılması
- Elektrik, soğutma ve güvenlik ihtiyaçlarının karşılanması
- Barındırılan sistemlerin 7/24 takibi ve problem durumunda, Fiba Faktoring A.Ş. tarafından atanmış ilgili kişilerin bilgilendirilmesi
- Yedekleme, network ve güvenlik alt yapısına dair yönlendirme ve danışmanlık hizmeti
- Fiba Faktoring A.Ş. tarafından teslim edilecek medya yedeklerinin güvenli ortamda muhafaza edilmesi
- Veri merkezine erişim gereken durumlarda Fiba Faktoring A.Ş.'nin onayladığı personele refakat edilmesi

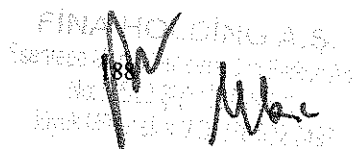
Bu doğrultuda Fibabanka A.Ş. ile Fiba Faktoring A.Ş. arasında 10 Eylül 2012 tarihinde “Veri Merkezi Bakım Sözleşmesi” imzalanmıştır. Bu sözleşmeye istinaden Fiba Faktoring A.Ş. aylık 1.000 ABD Doları hizmet bedeli ödemiştir. 32 Sayılı Karar’da Değişiklik Yapılmasına Dair 85 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile hizmet bedeli tutarı BSMV dahil aylık 6.000 TL Türk Lirası cinsinden yeniden belirlenmiştir.

Ayrıca 15 Mayıs 2023 tarihinde Fibabanka A.Ş. ile Fiba Faktoring A.Ş. arasında “Bilgi Güvenliği Operasyonel Kontroller Hizmet Sözleşmesi” imzalanmıştır.

20.2. İlişkili taraflarla yapılan işlerin ihraçının net satış hasılatı içindeki payı hakkında bilgi:

Şirket, 2022 yılında Fiba Yenilenebilir Enerji Holding A.Ş.’den 7.382 bin TL tutarında faktoring geliri elde etmiş olup bu tutar 2022 yılı toplam faktoring gelirlerinin %1,1’ini oluşturmaktadır.


Beyza
Fiba Faktoring A.Ş.


FİBA HOLDİNG A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulundan Kayıtlı
Ticaret Sicil No: 272200
Mersis No: 34300000000000000000
İşletme Sicil No: 272200/00000000000


Fiba Holding A.Ş.

21. DİĞER BİLGİLER

21.1. Sermaye Hakkında Bilgiler

Şirketin sermayesi 228.000.000 TL olup muvazaadan arı bir şekilde ödenmiştir. Bir payın nominal değeri 1 TL'dir.

21.2. Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 1.140.000.000 TL'dir (bir milyar yüz kırk milyon Türk Lirası).

21.3. Dönem başı ve dönem sonundaki fiili dolaşımdaki pay sayısının mutabakatı ve izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla sermayenin % 10'undan fazlası aynı olarak ödenmişse konu hakkında bilgi:

Yoktur.

21.4. Sermayeyi temsil etmeyen kurucu ve intifa senetleri vb. hisselerin sayısı ve niteliği hakkında bilgi:

Yoktur.

21.5. İhraççının paylarından, kendisi tarafından bizzat tutulan veya onun adına tutulan veya bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ihraççı paylarının adedi, defter değeri ve nominal değeri:

Yoktur.

21.6. Varanlı sermaye piyasası araçları, paya dönüştürülebilir tahvil, pay ile değiştirilebilir tahvil vb. sermaye piyasası araçlarının miktarı ve dönüştürme, değişim veya talep edilme esaslarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

21.7. Grup şirketlerinin opsiyona konu olan veya koşullu ya da koşulsuz bir anlaşma ile opsiyona konu olması kararlaştırılmış sermaye piyasası araçları ve söz konusu opsiyon hakkında ilişkili kişileri de içeren bilgi:

Yoktur.

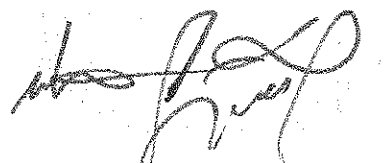
21.8. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile sermaye azaltımları, yaratılan/iptal edilen pay grupları ve pay sayısında değişikliğe yol açan diğer işlemlere ilişkin bilgi:

Şirket'in 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren mali yıllar ve 31 Mart 2024 tarihinde sona eren ara dönem içerisinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile sermaye azaltımları aşağıda açıklanmaktadır.


EİHO
Eğilim Hızlı Olarak
İzmir


FİNANÇMENLER A.Ş.
Eğilim Hızlı Olarak
İzmir





Artırım Öncesi Sermaye (TL)	Artırım Sonrası Sermaye (TL)	Sermaye Ödenme Şekli	Artırım Kararının Alındığı Genel Kurul Tarihi	İlan Edildiği TTSG Tarihi ve Sayısı
81.109.700	151.000.000	Artırılan 69.890.300-TL'nin tamamı geçmiş yıl karlarının sermayeye ilavesi suretiyle bedelsiz olarak karşılanmıştır.	07.07.2021	14.07.2021 tarihli 10370 sayılı TTSG
151.000.000	228.000.000	Artırılan 77.000.000-TL'nin 74.503.924,55-TL'si geçmiş yıl karlarının, 2.264.849,60-TL'si diğer sermaye yedeklerinin ve 231.225,85-TL'si diğer kar yedeklerinin sermayeye ilavesi suretiyle bedelsiz karşılanmıştır.	28.12.2022	30.12.2022 tarihli 10737 sayılı TTSG

21.9. İhraççının son on iki ay içinde halka arz, tahsisli veya nitelikli yatırımcıya satış suretiyle pay ihracının bulunması halinde, bu işlemlerin niteliğine, bu işlemlere konu olan payların tutarı ve niteliklerine ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

21.10. İhraççının mevcut durum itibarıyla paylarının borsada işlem görmesi durumunda hangi payların borsada işlem gördüğüne veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

21.11. İzahnamenin hazırlandığı yıl ve bir önceki yılda eğer ihraççı halihazırda halka açık bir ortaklık ise ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

Yoktur.

 Fibo

 Fibo

 Fibo

21.12. -Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

KAP'ın internet sitesinde (www.kap.org.tr) yer alacak Esas Sözleşme'nin tam metni EK-1'de yer almaktadır.

Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu ve Süresi" başlıklı 8'inci maddesi uyarınca; Şirket'in işleri ve yönetimi, genel kurul tarafından TTK, sermaye piyasası mevzuatı ve Faktoring Kanunu ve ilgili ikincil mevzuat hükümlerinde belirtilen şartlara sahip ve bu kurallara uygun olarak en fazla üç yıllık görev süresi ile seçilecek ve en az altı üyeden oluşacak bir yönetim kurulu tarafından yürütülür. Yönetim kurulu üye sayısı, genel kurul tarafından belirlenir. Genel kurul gerekli görürse, sermaye piyasası mevzuatı, TTK ve ilgili diğer mevzuata uymak kaydıyla, yönetim kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Süresi biten üyenin yeniden seçilmesi mümkündür.

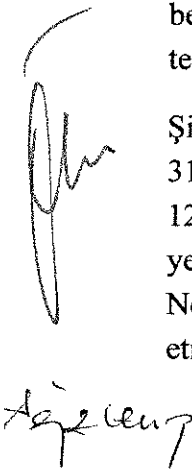
Şirket, 27 Eylül 2021 tarih ve 36 sayılı yönetim kurulu kararı ile mevcut yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkilerini kabul etmiştir.

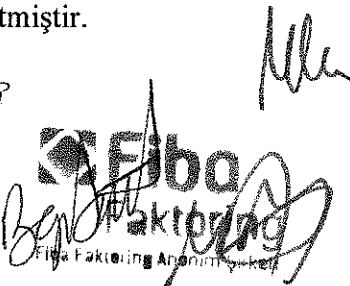
Esas Sözleşme'nin "Şirketin İdaresi ve Temsili" başlıklı 11'inci maddesi uyarınca, Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve Şirket'i her türlü taahhüt altına sokacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların şirketin ünvanı altına konmuş ve şirketi ilzama yetkili en az iki kişinin imzasını taşıması gereklidir. Kimlerin şirketi ilzama yetkili olacağı yönetim kurulu tarafından tespit edilir. Yönetim kurulu, TTK'nin 367'nci maddesi ve diğer ilgili hükümleri çerçevesinde düzenleyeceği bir iç yönergeye göre yönetim ve temsil yetkisini kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devretmeye yetkilidir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

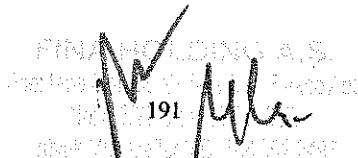
31 Temmuz 2023 tarih ve 45 sayılı yönetim kurulu kararı ile kabul edilen ve EK-4'te sunulan 2 numaralı yönetim iç yönergesi uyarınca Şirket, işlem ve parasal limitte sınırlı imza yetki grupları olan A grubu birinci derece, B grubu birinci derece, C grubu ikinci derece ve D grubu ikinci derece grupları için belirlenen iş ve işlemler dahilinde imza yetkililerine sınırlı yetki devri yapabilmektedir.

Bu kapsamda Şirket, 31 Ağustos 2023 tarih ve 55 sayılı yönetim kurulu kararı ve 12 Ekim 2023 tarih ve 65 sayılı yönetim kurulu kararı ile iç yönerge uyarınca imza yetkilerini belirlemiş ve söz konusu yönetim kurulu kararı 12 Eylül 2023 ve 19 Ekim 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Şirket, iç yönergesi uyarınca görev dağılımı, temsil ve ilzam yetkisinin devri amacıyla 31 Ağustos 2023 tarih ve 55 sayılı yönetim kurulu kararı ile Beşiktaş 19. Noterliği'nden 12 Ağustos 2023 tarih ve 20968 yevmiye numarası ile ve 25 Eylül 2023 tarih ve 21734 yevmiye numaralı ve 12 Ekim 2023 tarih ve 65 sayılı yönetim kurulu kararı ile Beşiktaş 19. Noterliği'nden 20 Ekim 2023 tarih ve 23627 yevmiye numarası ile imza sirkülerlerini kabul etmiştir.




Fibo
Fibonaki Faktoring Anonim Şirketi


FINANCIALING A.Ş.
191

