

ÖZMEN YALÇIN

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

Büyükdere Caddesi Özsezen İş merkezi

A blok No:122 Kat: 5 Esentepe/Şişli/İstanbul

12 Ekim 2022

İlgi: Borsa İstanbul tarafından Kotasyon Yönergesi 7. maddesinin 5. bendi, 8. maddesinin 1/e bendi uyarınca talep edilen hukukçu raporudur.

BAĞIMSIZ HUKUKÇU RAPORU

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun ("SPK") 4. maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Seri: VII, No: 128.1 sayılı Pay Tebliği ("Pay Tebliği") 6. ve 7. maddeleri hükmü çerçevesinde, Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket" veya "Birikim Varlık") sermaye artırımını yoluyla ihraç edilecek 6.000.000 TL nominal değerli 6.000.000 adet pay ve mevcut ortaklardan Altınhas Yatırım Holding A.Ş.'ye ("Altınhas Yatırım Holding") ait 6.000.000 TL nominal değerli toplam 6.000.000 adet pay olmak üzere toplam 12.000.000 TL nominal değerli 12.000.000 adet payın halka arzı ve Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ne ("Borsa İstanbul") kote edilmesi çalışmaları kapsamında işbu hukukçu raporu ("Hukukçu Raporu") tarafınıza, Borsa İstanbul'a ve talep edilmesi halinde SPK'ya sunulmak üzere arz edilmektedir.

İşbu Hukukçu Raporu hazırlanırken,

- (i) incelediğimiz tüm belgeleri imzalayan tarafların usulüne uygun olarak kurulmuş ve faaliyette bulunduklarına ve söz konusu tüzel kişilikleri temsil eden imza sahiplerinin usulüne yetkilendirildiğine;
- (ii) incelediğimiz tüm belgelerdeki imzaların gerçek olduğuna;
- (iii) tarafımıza Borsa İstanbul Hukukçu Raporu Kılavuzu uyarınca asılları sunulamayan ve tasdikli şekilde veya suret olarak sunulan tüm belgelerin doğru, eksiksiz ve orijinalleri ile aynı olduğuna, bu belgelerde tahrifat veya değişiklik yapılmadığına;
- (iv) tarafımızla paylaşılan bilgi ve belgeler haricinde, Hukukçu Raporu'na ilişkin olarak ve Hukukçu Raporu'nun içeriğini etkileyecek nitelikte, başka bir sözleşme, belge veya bilginin mevcut olmadığına, sunulan tüm bilgi ve belgelerin güncel olduğuna ve bu bilgi ve belgelerin güncelliğini etkileyebilecek herhangi bir işlemde bulunulmadığına

ilişkin Şirket'ten beyan alınmıştır.

Şirket ile doğrudan veya dolaylı ilişkisi bulunmayan bağımsız hukukçu sıfatıyla işbu Hukukçu Raporunu verebilmek için yapmış olduğumuz hukuki inceleme çalışmalarında Ek 2'de (*İncelenen Belgeler*) bir listesi sunulan belgeler ("İncelenen Belgeler") tarafımızca incelenmiştir.

İşbu Hukukçu Raporu, İncelenen Belgeler incelenerek ve Şirket beyanı göz önünde bulundurularak, Türkiye Cumhuriyeti kanunları ile düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

Hukukçu Raporu, imza tarihi itibarıyla Şirket'in mevcut hukuki durumunu yansıtmaktadır. Yatırımcıları yönlendirme ve teşvik amacıyla hazırlanmamış olan Hukukçu Raporunun Şirket tarafından halka arz kapsamında hazırlanacak İzahnamenin bir parçası olarak kullanılması durumunda, yatırımcılar yatırım kararlarını söz konusu İzahname ve tüm eklerinin birlikte değerlendirilmesi sonucunda vermelidirler.

Bu kapsamda, yukarıda bahsedilen belgelerin incelenmesi neticesinde aşağıda belirtilen sonuçlara varılmıştır.

G.Ö. 67

1. ŞİRKET BİLGİLERİ

Şirket, 03.10.2016 tarihinde 10.000.000 TL kuruluş sermayesi ile "Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi" unvanı ile kurulmuş ve kuruluş sözleşmesi 07.10.2016 tarihli ve 9171 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ("TTSG") yayımlanmıştır.

İşbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla Şirket, İstanbul Ticaret Sicili'ne 50590-5 sicil numarası ile Büyükdere Caddesi, Özsezen İş Merkezi, A Blok, No:122, Kat: 5, Esentepe, Şişli, İstanbul adresinde kayıtlıdır.

1.1. Şirkette Meydana Gelen Unvan ve Tür Değişiklikleri

Şirket, 03.10.2016 tarihinde 10.000.000 TL kuruluş sermayesi ile "Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi" unvanı ile İstanbul'da anonim şirket türünde süresiz olarak kurulmuş olup, Şirket'in türü ve unvanı, kuruluşundan bu yana herhangi bir değişikliğe uğramamıştır.

1.2. Faaliyet Konusu

Şirket, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 08.03.2018 tarih ve 7753 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") 143. maddesi, 14.07.2021 tarih 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik ("VYŞ Yönetmeliği") ve diğer uygulanabilir mevzuat uyarınca "Varlık Yönetim Şirketi" olarak faaliyet göstermektedir.

Şirket'in faaliyet konusu, Şirket'in 23.09.2021 tarihli faaliyet belgesinde 64.99.09 NACE kodu ile varlık yönetim şirketlerinin faaliyetleri (mülkiyet devri yoluyla yapılanlar) olarak tanımlanmıştır.

Şirket esas sözleşmesinin ("Esas Sözleşme") "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesi uyarınca faaliyet konuları aşağıdaki gibidir:

- (a) Banka, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıkların satın alınması, satılması, satın alınan alacakların tahsil edilmesi, varlıkların nakde çevrilmesi veya bunların yeniden yapılandırılarak satılması.*
- (b) Alacakların tahsil amacıyla edinilen gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkların işletilmesi, kiralanması ve bunlara yatırım yapılması*
- (c) Alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlanması*
- (d) Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla, banka, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, diğer mali kurumlar ve kredi sigortası hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarının tahsilatı, yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışı konularında aracılık, destek ve danışmanlık hizmeti verilmesi*
- (e) Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak ve Sermaye Piyasası Mevzuatına aykırı olmamak koşuluyla ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere, gerekli izinleri almak kaydıyla, faaliyette bulunulması ve menkul kıymet ihraç edilmesi, ihraç edilmiş menkul kıymetlere yatırım yapılması*
- (f) Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak edinilmesi*
- (g) Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla, şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verilmesi.*

Şirket, bu maddede belirlenen konular dışında faaliyette bulunamaz. Şirket, yukarıda sayılan amaç ve faaliyetlerin gerçekleştirilebilmesi için;

- a. Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun belirlediği esaslara uymak kaydıyla, yerli ve yabancı kurum, kuruluş, banka ve piyasalardan kısa orta veya uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatlı veya teminatsız finansman temin edebilir; çok yönlü ve her türlü kredi ile aval ve kefalet kredileri sağlayabilir, herhangi bir senedi tanzim, kabul veya ciro edebilir, bilumum teşvik ve tedbirlerden yararlanabilir.*

- b. Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, finansal, idari, ticari ve sınai faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir.
- c. Şirket amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir.
- d. Şirket, kamunun aydınlatılmasını teminen sermaye piyasası mevzuatı ve varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler çerçevesinde gerekli özel durum açıklamalarını ve mevzuatın gerektirdiği gerekli işlemleri yapmak suretiyle, sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin düzenlemelerine aykırı olmamak ve yatırım hizmet ve faaliyeti teşkil etmemek ve amaç ve faaliyetleri içinde kalmak kaydıyla ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak şirketler kurabilir, Şirket amaç ve faaliyetleri ile ilgili veya amaç ve faaliyetlerine yardımcı veya bunları kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişilerle ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirtilen oranlar dahilinde ortaklıklar veya bağlı kuruluşlar kurabilir, kurulmuş şirketlere iştirak edebilir, bunların paylarını ve diğer menkul kıymetlerini yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydı ile satın alabilir, satabilir, devredebilir, devralabilir, rehin gösterebilir, rehin alabilir, bunlar üzerinde intifa hakkı kurabilir, intifa hakkı edinebilir, diğer hukuki tasarruflarda bulunabilir, ortak işler yapabilir, ortaklıkları aktif ve pasif ile birlikte devralabilir, Şirket'in kendi paylarını geri alması söz konusu olursa Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili mevzuata uygun olarak hareket edilir ve gerekli özel durum açıklamaları yapılır. Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla diğer tüzel kişilere ait pay, tahvil ve diğer menkul kıymetleri alıp satabilir ve bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.
- e. Her türlü marka, ihtira, beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, knowhow, ticaret unvanı, hususi imal, istihsal usulleri, alameti farika dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydı ile her türlü fikri mülkiyet hakları ile ilgili her türlü ticari muameleleri yapabilir, bunlar üzerinde Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler ilgili lisans sözleşmeleri akdedebilir.
- f. Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde amacı ile ilgili her nevi menkul, gayrimenkul malları, aynı hakları satın alabilir veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, ariyet verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya ve alt kiraya verebilir, satabilir veya sair hukuki veya ticari tasarrufta bulunabilir, kira sözleşmelerini tapuya şerh ettirebilir, bunlar üzerinde her türlü ayni ve şahsi haklar ve mükellefiyetler tesis edebilir, bunları devredebilir, kaldırabilir, fık edebilir, diğer tasarruflarda bulunabilir, olağan ticari faaliyetlerin yürütülmesi amacıyla üçüncü şahıslar lehine gayrimenkuller üzerinde üst hakkı tesis edilmesi ile ilgili olarak her türlü sözleşmeyi akdedebilir ve gerekli işlemleri ikmal edebilir, üçüncü şahıslara ait gayrimenkuller ve menkuller üzerinde kendi lehine üst hakkı geçit hakkı, intifa, irtifak ve sair ayni hakların tesisi için gerekli her türlü işlemi ikmal edebilir.
- g. Şirket amaç ve faaliyetlerine ilişkin veya amaç ve faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınai ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi akdedebilir, alacak ve borçlarının teminatı için başkalarına ait gayrimenkuller ve menkuller üzerine rehin, kefalet ve ipotek koydurabilir, teminat alabilir veya sahibi bulunduğu gayrimenkul veya menkuller ile teminat olarak aldığı gayrimenkul ve menkuller üzerinde kendi ya da iştirak ve bağlı ortaklıkları lehine rehin, kefalet ve ipotek koydurabilir, tesis edilen ipotekleri ve söz konusu hakları fık edebilir, tadil edebilir, kendisi ya da iştirak ve bağlı ortaklıkları lehine üçüncü kişilere kefalet verebilir. Şirketin kendi adına ve 3. kişiler lehine, garanti, kefalet, teminat vermesi veya ipotek dahil rehin hakkı tesis etmesi hususlarında Sermaye Piyasası mevzuatı ve varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler çerçevesinde belirlenen esaslara uyulur.

ÖZMEN YALÇIN

- h. İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve grupları istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanlarının maaşlarını yurt dışına transfer edebilir.
- i. Yönetim kurulu kararı ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak şirketlerin ihraç edebilecekleri her nevi tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları, kar-zarar ortaklığı belgelerini ve borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçlarını ihraç edebilir.
- j. Sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine, varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine aykırılık gerçekleştirmemek, gerekli özel durum açıklamalarını yapmak ve yıl içinde yapılan bağışları Genel Kurulda ortakların bilgisine sunmak şartıyla, Şirket amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde bağış ve yardımda bulunabilir. Yapılacak bağışların üst sınırı genel kurul tarafından belirlenecek olup, bu sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz. Yapılan bağışlar dağıtılabilir kar matrahına eklenir. Sermaye Piyasası Kurulu yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisine sahiptir.
- k. Şirket yukarıda gösterilen işlerden başka faydalı ve lüzumlu gördüğü başka işlere girmek istediği takdirde Ticaret Bakanlığı'ndan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması şartıyla amaç ve konusuna yeni ilaveler yapabilir.

1.3. Sermaye, Pay Sahipliği Yapısı ve Paylar

1.3.1. Kuruluş Sermayesi

Şirket, 03.10.2016 tarihinde 10.000.000 TL kuruluş sermayesi ile kurulmuş olup, bu sermaye her biri 1,00 TL itibari değerinde 10.000.000 adet paya ayrılmıştır.

1.3.2. Sermaye Değişiklikleri

(a) Sermaye Artırım ve Azaltımları

Şirket'in kuruluşundan bu yana yaptığı sermaye artırımları ve azaltımlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tescil Tarihi	TTSK Tarihi	Eski Sermaye (TL)	Yeni Sermaye (TL)	Sermaye Artırımının Kaynağı
03.10.2016	07.10.2016	-	10.000.000	Kuruluş sermayesi 10.000 TL'si Yusuf Taylan Çelik tarafından, 10.000 TL'si Serdar Nerezoğlu tarafından, 9.960.000 TL'si Altınhas Holding A.Ş. tarafından, 10.000 TL'si Ak Faktoring A.Ş. ve kalan 10.000 TL'si Paladyum Madencilik İnşaat Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi tarafından her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir.

65. 69.

ÖZMEN YALÇIN

Tescil Tarihi	TTSG Tarihi	Eski Sermaye (TL)	Yeni Sermaye (TL)	Sermaye Artırımının Kaynağı
21.02.2018	27.02.2018	10.000.000	20.000.000	Artırılan sermayenin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir ve mevcut sermaye değeri itibarıyla 19.920.000 TL'si Altınhas Holding A.Ş.'ye, 20.000 TL'si Ak Faktoring A.Ş.'ye, 20.000 TL'si Paladyum Madencilik İnşaat Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye, 20.000 TL'si Serdar Nerezioğlu'na ve 20.000 TL'si Yusuf Taylan Çelik'e ait olmak üzere ayrılmıştır.
21.09.2018	27.09.2018	20.000.000	40.000.000	Artırılan sermaye Final Varlık Yönetim A.Ş.'nin ("Final Varlık") kolaylaştırılmış birleşme hükümlerine göre bütün aktif ve pasifleriyle devralınması suretiyle elde edilmiştir.
19.11.2021	25.10.2021	40.000.000	40.000.000	Şirket Genel Kurul kararı ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir.
01.02.2022	01.02.2022	40.000.000	50.000.000	Kayıtlı sermaye tamamı içinde Yönetim Kurulu kararı uyarınca çıkarılan sermaye tutarının tamamı iç kaynaklardan muvazaadan ari olarak ödenmiştir.

(b) Geçmiş Pay Devirleri

Şirket 03.10.2016 tarihinde 10.000.000 TL sermaye ile Yusuf Taylan Çelik (%0,1), Serdar Nerezioğlu (%0,1), Altınhas Holding A.Ş. ("Altınhas Holding") (%99,6), Ak Faktoring A.Ş. ("Ak Faktoring") (%0,1) ve Paladyum Madencilik İnşaat Sanayi ve Ticaret A.Ş. ("Paladyum") (%0,1) tarafından kurulmuştur. Şirket'in kuruluşundan bu yana gerçekleştirmiş olduğu pay devirlerine ilişkin bilgilere kronolojik olarak aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

Devreden	Devralan	Tarih	Devredilen Pay Adedi	Devredilen Pay Tutar (TL)
Yusuf Taylan Çelik (*)	İnan Altınbaş	26.03.2018	20.000	20.000
Serdar Nerezioğlu (*)	Hüseyin Altınbaş	26.03.2018	20.000	20.000
Paladyum (**)	Altınhas Holding	01.07.2019	40.000	40.000
Altınhas Holding	Ak Faktoring	13.12.2019	1.176.906,20	1.176.906,20
İnan Altınbaş (***)	Ak Faktoring	13.12.2019	26.931,50	26.931,50
Hüseyin Altınbaş (***)	Ak Faktoring	13.12.2019	26.931,50	26.931,50
Ak Faktoring	Altınhas Holding	19.04.2021	0,20	0,20
Altınhas Holding (****)	Altınhas Yatırım Holding	01.06.2022	47.823.456,25	47.823.456,25

(*) 26.03.2018 tarihinde gerçekleştirilen pay devri sonucu, Yusuf Taylan Çelik ve Serdar Nerezioğlu Şirket sermayesinde bulunan tüm paylarını, sırasıyla, İnan Altınbaş ve Hüseyin Altınbaş'a devrederek ortaklıktan çıkmıştır.

(**) 01.07.2019'da gerçekleştirilen pay devri sonucu, Paladyum, Şirket sermayesinde bulunan tüm paylarını Altınhas Holding'e devrederek ortaklıktan çıkmıştır.

(***) 13.12.2019 tarihinde gerçekleştirilen pay devri sonucu, Şirket'in o tarihteki gerçek kişi ortakları İnan Altınbaş ve Hüseyin Altınbaş Şirket sermayesinde sahip oldukları payların tamamını Ak

GÖ. GY.

Factoring'e devrederek ortaklıktan çıkmıştır. Şirket'in 13.12.2019 tarihinden sonra doğrudan gerçek kişi pay sahibi olmamıştır.

(****) Altınhas Holding, 17.05.2022 tarihli genel kurul kararı ile Şirket'in sermayesinde sahip olduğu payları ve Ak Factoring sermayesinde sahip olduğu payları, İstanbul Ticaret Sicili nezdinde 01.06.2022 tarihinde tescil edilen kısmi bölünme sonucunda Altınhas Holding'in %100 bağlı ortaklığı olan Altınhas Yatırım Holding'e devretmiştir. Söz konusu kısmi bölünme 01.06.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde tescil edilmiş ve 01.06.2022 tarihli ve 10589 sayılı TTSG'de ilan edilmiştir. Anılan kısmi bölünme işleminin tamamlanması sonucu Şirket'in %95,65 oran ile pay sahibi Altınhas Holding yerine, Altınhas Yatırım Holding olmuştur.

1.3.3. Güncel Sermaye

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 200.000.000 TL'dir. Şirket'in kayıtlı sermaye sistemine geçişine ilişkin detaylı bilgilere, aşağıda 1.3.5 (Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçiş) bölümünde yer verilmektedir.

Şirket'in çıkarılmış sermayesi 50.000.000 TL'dir. İstanbul Yeminli Mali Müşavirler Odasına kayıtlı ve 1839 oda kayıt numaralı Yeminli Mali Müşavir H. Özer Ermumcu (HSY Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.) tarafından hazırlanan 03.06.2022 tarihli sermayenin ödendiğinin tespitine ait Yeminli Mali Müşavir Raporu uyarınca söz konusu çıkarılmış sermaye tamamen ödenmiştir.

İşbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla Şirket'in 50.000.000,00 TL olan çıkarılmış sermayesi, her biri 1 (bir) Türk Lirası nominal değerde toplam 50.000.000 adet paya bölünmüştür. Sermayeyi temsil eden paylar nama yazılı olup, bu paylar kaydıleştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Şirket sermayesinin %95,65'ine Altınhas Yatırım Holding, %4,35'ine ise Ak Factoring sahiptir.

1.3.4. Paylar, Pay Grupları ve İmtiyazlar

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 200.000.000,00 TL olup, beheri 1 (bir) Türk Lirası nominal değerde 200.000.000 adet nama yazılı paya ayrılmıştır.

Şirket'in çıkarılmış sermayesi 50.000.000 Türk Lirası değerinde olup, tamamı muvazaadan arı bir şekilde tamamen ödenmiştir. Bu sermaye, her biri 1 (bir) Türk Lirası değerinde 50.000.000 adet paya ayrılmıştır. Şirket'in paylarının tamamı nama yazılıdır.

Şirket'in payları herhangi bir gruba ayrılmamıştır.

Şirket'in herhangi bir imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

1.3.5. Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçiş

SPK tarafından verilen 14.10.2021 tarihli ve 53/1523 sayılı izni ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü tarafından 26/10/2021 tarih ve E-50035491-431.02-00068566592 sayılı onay yazısı ile onaylanmış esas sözleşme değişiklikleri 12.11.2021 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısında kabul edilmiştir. Anılan Esas Sözleşme değişikliklerine göre, Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 200.000.000 TL olup, beheri 1 (bir) TL nominal değerde 200.000.000 adet paya ayrılmıştır. Söz konusu olağanüstü genel kurul toplantısında alınan kararlar, 19.11.2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde tescil edilmiş olup; 25.11.2021 tarih ve 10459 sayılı TTSG'de ilan edilmiştir.

SPK tarafından verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.

Şirket'in sermayesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile gerektiğinde diğer yetkili adli veya idari makamlardan gerekli ön izinlerin alınmasını müteakip, Türk Ticaret Kanunu, varlık yönetim

66. 67

şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler ve sermaye piyasası mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç edilerek çıkarılmış sermayenin artırılması, pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ve primli veya nominal değerinin altında pay ihraç edilmesi konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma haklarını kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

1.3.6. Güncel Pay Sahipliği Yapısı

Şirket'in güncel pay sahipliği yapısını gösteren Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 09793 ve 09769 yevmiye numarası ile onaylanmış Şirket pay defteri sayfalarına göre Altınhas Yatırım Holding, Şirket'in 50.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin %95,65'ini temsil eden 47.823.456,25 TL'ye tekabül eden paya, Ak Faktoring ise %4,35'ini temsil eden 2.176.543,75 TL'ye tekabül eden paya sahiptir.

Altınhas Yatırım Holding'in güncel pay sahipliği yapısını gösteren Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 18.07.2022 tarih ve 12911 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defterine göre, Altınhas Yatırım Holding'in tek hissedarı Altınhas Holding'tir (%100). Altınhas Yatırım Holding sermayesinde, toplamda 110.889.426 adet A Grubu ve 332.668.279,43 adet B Grubu pay bulunmaktadır. A Grubu paylara yönetim kuruluna aday gösterme ve oy hakkı tanınmış olup, A Grubu paylar sahibine 10 oy hakkı, B Grubu paylar ise sahibine 1 oy hakkı verir.

Altınhas Holding'in güncel pay sahipliği yapısını gösteren Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 11587, 11589, 11589 ve 11590 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defteri sayfalarına göre, Altınhas Holding'in doğrudan gerçek kişi hissedarları İnan Altınbaş (%15,98) ve Hüseyin Altınbaş (%44,98); tüzel kişi hissedarları ise, Trona İç ve Dış Ticaret Danışmanlık A.Ş. ("Trona") (%9,96), Final Alacak Yönetim Danışmanlık ve Destek Hizmetleri A.Ş. ("Final Alacak") (%0,08) ve European Trade & Investment SA'dır ("European Trade") (%29,00). Altınhas Holding sermayesinde, toplamda 25.000.000 adet A Grubu ve 225.000.000 Adet B Grubu pay bulunmaktadır. Trona'nın paylarının tamamı ve Final Alacak'ın paylarının yarısı A Grubu olup; diğer payların tamamı B Grubudur. Her bir A Grubu pay, sahibine 9 oy ve her bir B Grubu pay, sahibine 1 oy hakkı verir.

Trona'nın güncel pay sahipliği yapısını gösteren Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 11584 ve 11585 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defteri sayfalarına göre, Trona'nın doğrudan gerçek kişi hissedarı İnan Altınbaş (%90), tüzel kişi hissedarı ise European Trade'dir (%10). Trona sermayesinde, toplamda 10.000 adet A Grubu ve 90.000 Adet B Grubu pay bulunmaktadır. European Trade'in paylarının tamamı A Grubu ve İnan Altınbaş'ın paylarının tamamı B Grubudur. Her bir A Grubu pay, sahibine 10 oy ve her bir B Grubu pay, sahibine 1 oy hakkı verir.

Final Alacak'ın güncel pay sahipliği yapısını gösteren Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 09780, 09781 ve 09782 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defteri sayfalarına göre, Final Alacak'ın doğrudan gerçek kişi hissedarı İnan Altınbaş (%45) ve Hüseyin Altınbaş (%45), tüzel kişi hissedarı ise Trona'dır (%10). Final Alacak sermayesinde, toplamda 100.000 adet pay bulunmakta olup, paylar gruplara ayrılmamış ve oyda imtiyaz hakkı tanınmamıştır. Her pay, sahibine 1 oy hakkı verir.

European Trade'in tercümesi Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 05.10.2021 tarih ve 16025 yevmiye numarası ile tasdik edilen 23.09.2021 tarihli pay sahipliği kayıtlarına göre, Mehmet Atakan Altınbaş European Trade'in sermayesinin %100'üne sahiptir. European Trade'in sermayesinde 80 adet beheri 1.000 CHF nominal değerinde ve 200 adet beheri 100 CHF nominal değerinde toplamda 100.000 nominal değerinde 280 adet pay bulunmakta olup; her pay sahibine 1 oy hakkı vermektedir.

Ak Faktoring'in güncel pay sahipliği yapısını gösteren Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 11592, 11593, 11594, 11595 ve 11596 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defteri sayfalarına göre, Ak Faktoring'in doğrudan gerçek kişi hissedarı İnan Altınbaş (%0,001) ve Hüseyin Altınbaş (%0,001),

ÖZMEN O YALÇIN

tüzel kişi hissedarı ise Final Alacak (%0,001), Altınhas Yatırım Holding (%84,997) ve Birikim Varlık'tır (%15). Ak Faktoring sermayesinde, toplamda 50.000.000 adet pay bulunmakta olup, paylar gruplara ayrılmamış ve oyda imtiyaz hakkı tanınmamıştır. Her pay, sahibine 1 oy hakkı verir.

Bu durumda, Şirket'in sermayesinin dolaylı olarak %24,9872'si İnan Altınbaş'a ve %45,016'sı Hüseyin Altınbaş'a, %29,9968'i de Mehmet Atakan Altınbaş'a aittir. Şirket'in dolaylı olarak oy haklarının %32,5778'i İnan Altınbaş'a, %25,0889'u Hüseyin Altınbaş'a ve %42,3333'ü Mehmet Atakan Altınbaş'a aittir.

Bu kapsamda, İhraççının son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları dolaylı olarak %5 ve fazlası olan nihai gerçek kişiler İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş ve Mehmet Atakan Altınbaş'tır.

1.3.7. Şirket Pay Defteri

Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 09793 ve 09769 yevmiye numarası ile onaylanmış Şirket pay defteri sayfalarına göre Şirket payları üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Tarafımıza sunulan bilgi ve belgeler kapsamında Borsa İstanbul'da işlem görecekt payların devrinde herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca Şirket paylarının Borsa İstanbul'da işlem görmesinden önce tüm paylar kaydediltilerle Merkez Kayıt Sisteminde kayden izlenecektir.

1.4. Bağlı Ortaklıklar ve İştirakler

Şirket'in işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği herhangi bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ak Faktoring'in güncel pay sahipliği yapısını gösteren Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 11592, 11593, 11594, 11595 ve 11596 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defteri sayfalarına göre Şirket, Ak Faktoring'in doğrudan sermayesinin %15'ine iştirak etmektedir.

Ancak, kontrol gücü olmaması sebebiyle finansal tablolara konsolide edilmemekte olup, Şirket'in aktifleri içerisinde iştirakler kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu nedenle Ak Faktoring işbu Hukukçu Raporu kapsamında incelenmemiştir.

Şirket'in dolaylı olarak iştirak ettiği herhangi bir şirket bulunmamaktadır.

2. ŞİRKET'İN AKTİFİNE KAYITLI VARLIKLAR VE BU VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ KISITLAMALAR

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket faaliyetleri, Özsezen İş Merkezi içerisindeki 5. ve 7. katlarda bulunan ofislerde yürütülmekte olup, bu ofisler, sırasıyla, Altınhas Holding ile 01.01.2016 ve 01.01.2021 tarihlerinde akdedilen 2 farklı kira sözleşmesi ile kiralanmaktadır. İlave, Şirket Özsezen İş Merkezi içerisindeki 11. katta bulunan ofis alanının kiralanmasına ilişkin olarak Altınhas Holding ile 01.01.2021 tarihinde ayrı bir kira sözleşmesi daha akdetmiştir; ancak, Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyanı uyarınca, 11. kattaki bu ofis alanı aktif olarak kullanılmamaktadır.

31.08.2022 tarihi itibarıyla Şirket'in aktifinde toplam 73 adet taşınmaz bulunmakta olup, bu taşınmazların detayları işbu Hukukçu Raporu'nda Ek 2 (Gayrimenkul Listesi) içinde gösterilmektedir. Şirket'in 12.10.2022 tarihli beyanı uyarınca, söz konusu gayrimenkuller Şirket'in ana faaliyet konusu olan tahsil gecikmiş alacakların tahsilatı sürecinde alacaklara mahsuben icra kanalıyla elde edilmiştir ve bu suretle alınan ve şirket aktifinde yer alan tüm gayrimenkuller satış amaçlı olup, Şirket'in aktifinde uzun süre tutulmamaktadır.

66. 67.

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyana istinaden ve Taşınır Rehin Sicili nezdinde yapmış olduğumuz inceleme uyarınca, Şirket'in ticari işletmesi üzerinde herhangi bir taşınır üzerinde Taşınır Rehin Sicili'ne tescil edilmiş herhangi bir rehin bulunmamaktadır.

3. ŞİRKETİN YÖNETİM YAPISI

3.1. Yönetim Kurulu

3.1.1. Yönetim Kurulunun Oluşumu ve Üyeleri

Şirket'in Esas Sözleşmesi'nin 8. maddesi uyarınca, Şirketin işleri ve idaresi, Genel Kurul tarafından sermaye piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler ve sair mevzuata göre en fazla 3 yıl için seçilecek en az 5 üyeden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kurulu'na Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlığına ilişkin esaslar çerçevesinde yeterli sayıda bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine ve varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemelere göre tespit edilir. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin görev süreleri ile ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

12.11.2021 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu ve Süresi" başlıklı 8. maddesi uyarınca, en az 5 üyeden oluşması gereken Yönetim Kurulu'nun 5 üyeden oluşmasına, 25.03.2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ise yönetim kurulu üyeliklerine İsmail Hakkı Haznedar, İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Fahrettin Özyapar ve Ali Yıldırım'ın seçilmelerine ve 25.03.2025 tarihine kadar görev yapmalarına oybirliğiyle karar verilmiştir. Söz konusu genel kurul kararı 05.04.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde tescil edilmiş ve TTSG'nin 05.04.2022 tarihli ve 10552 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

Aşağıda işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla Şirket'in mevcut yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgiler yer almaktadır:

Adı-Soyadı	Görevi	Görev Süresi
İnan Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	25.03.2022 tarihinde seçilmiştir. 25.03.2025 tarihinde görevi sona erecektir.
Hüseyin Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022 tarihinde seçilmiştir. 25.03.2025 tarihinde görevi sona erecektir.
İsmail Hakkı Haznedar	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022 tarihinde seçilmiştir. 25.03.2025 tarihinde görevi sona erecektir.
Ali Yıldırım	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022 tarihinde seçilmiştir. 25.03.2025 tarihinde görevi sona erecektir.
Fahrettin Özyapar	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022 tarihinde seçilmiştir. 25.03.2025 tarihinde görevi sona erecektir.

3.1.2. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı, nitelikleri, kriterleri, seçimi, görev süreleri, çalışma esasları, görev alanları ve benzeri konular, SPK'nın kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre tespit edilir. 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 yönetime ilişkin düzenlemelerinde yer alan şartları taşıması şarttır. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifa etmesi veya görevini yerine getiremeyecek duruma gelmesi hâlinde, SPK düzenlemelerinde belirlenen prosedürlere uyulur. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesinde SPK'nın ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.

İşbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla Şirket yönetim kuruluna henüz bağımsız yönetim kurulu üyeleri seçilmemiş olmakla birlikte, Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum çerçevesinde ve bu tebliğde belirtilen sürelerle uyularak Şirket paylarının halka arzını takiben yapılacak ilk genel kurul toplantısında seçilecektir.

3.1.3. Yönetim Kurulu Kararları

Şirket'e ait kuruluşundan işbu Rapor tarihine kadar alınan tüm yönetim kurulu kararları incelenmiş ve Şirket'e ait incelenen Yönetim Kurulu kararlarının TTK hükümleri ve esas sözleşmelere uygun şekilde toplantı ve karar nisaplarına uygun olarak alındığı, kararlarda üyelerden bir veya birkaçının kararlara ilişkin çekimser kalma, şerh vb. durumlarının olmadığı tespit edilmiştir.

3.2. Yetki Devri, Temsil ve İlzam

Şirket'in Esas Sözleşmesi'nin 9. maddesi uyarınca, Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kuruluna aittir. Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için şirketin unvanı altına şirketi temsil ve ilzama yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşıması gerekir. İmzaya yetkili olanlar ve dereceleri yönetim kurulu kararı ile tespit, tescil ve ilan olunur.

Şirketin işlerinin ve faaliyetinin gelişmesi ile Yönetim Kurulu lüzum ve ihtiyaç gördüğü takdirde idare işlerinin ve görevlerinin kendi üyeleri arasında ne şekilde ve hangi esaslar dairesinde taksim edileceğini tespit eder. Yönetim ve temsil görevlerinin anılan şekilde paylaştırılmasında Yönetim Kurulu yetkilidir. Yönetim Kurulu'nun alacağı karar üzerine, Şirket'in temsil yetkisi tek imza ile Yönetim Kurulu üyelerinden birine ya da bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. Bu şekilde tayin olunan üye ve müdürlerin yetkileri Yönetim Kurulu tarafından her zaman kaldırılabilir. En az bir Yönetim Kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır. Yönetimin kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişiye devredilmesi, Yönetim Kurulu'nun düzenleyeceği iç yönergeye göre gerçekleştirilir. Temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir karar ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmedikçe, temsil yetkisinin devri geçerli olmaz. Temsil yetkisinin sınırlandırılması, iyi niyet sahibi üçüncü kişilere karşı hüküm ifade etmez; ancak, temsil yetkisinin sadece merkezin veya bir şubenin işlerine özgü olduğuna veya birlikte kullanılmasına ilişkin tescil ve ilan edilen sınırlamalar geçerlidir. Türk Ticaret Kanunu'nun 371, 374 ve 375'inci maddesi hükümleri saklıdır.

Yönetim kurulu, temsile yetkili olmayan Yönetim Kurulu üyelerini veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atayabilir. Bu şekilde atanacak olanların görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu 367'nci maddeye göre hazırlanacak iç yönergede açıkça belirlenir. Bu durumda iç yönergenin tescil ve ilan zorunludur. İç yönerge ile ticari vekil ve diğer tacir yardımcılarını atanamaz. Bu madde uyarınca yetkilendirilen ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını da ticaret siciline tescil ve ilan edilir. Bu kişilerin, şirkete ve üçüncü kişilere verecekleri her tür zarardan dolayı yönetim kurulu müteselsilen sorumludur.

Bu doğrultuda Şirket, Beşiktaş 12. Noterliğinden 28.11.2019 tarihli ve 17448 yevmiye numarası ile tasdik edilen 22.11.2019 tarihli ve 2019/40 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile 11.12.2019 tarihli ve 9970 sayılı TTSG'nin 557. ve 568. sayfalarında ilan edilen, 05.12.2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil edilen ve TTK'nın 367. ve 371/1. maddeleri ile Şirket'in Esas Sözleşmesi uyarınca, hazırlanan 2019/01 sayılı iç yönergeyi ("İç Yönerge") kabul etmiş olup, İç Yönerge işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla yürürlüktedir.

3.3. Yönetim Kurulu Komiteleri

Şirket Esas Sözleşmesi'nin 8. maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Yönetim kurulu bünyesinde Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri, varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre gerekli komiteler oluşturulur. Komitelerin oluşumu, görev alanları, çalışma esasları, hangi üyelerden oluşacağı ve Yönetim Kurulu ile ilişkileri Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası

Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri, varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır.

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Esas Sözleşme'de belirtilen komiteler en geç Şirket paylarının halka arzını takiben SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum çerçevesinde ve bu tebliğde belirtilen sürelerle uyularak oluşturulacak ve faaliyete geçecektir.

3.4. Adli Sicil Kayıtları

Son 5 yılda, Şirket'in yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan adli sicil kayıtları ve arşiv kayıtlarını da gösterir adli sicil kayıtları uyarınca, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53. 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 ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyumsuzluk ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunmamaktadır.

3.5. Genel Kurul

Şirket Esas Sözleşmesi'nin 11. maddesi uyarınca, Şirket Genel Kurulu, Türk Ticaret Kanunu, varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler ve sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine göre olağan veya olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul toplantısının yılda en az bir defa ve Şirket'in her hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılması zorunludur. Olağanüstü genel kurul toplantıları ise Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda yapılır.

Genel kurul toplantılarında aşağıdaki esaslar uygulanır:

- Toplantıya Davet:** Genel Kurul toplantı yeri Şirket merkezidir. Ancak Yönetim Kurulu, Genel Kurulu Şirket merkezinin bulunduğu şehrin elverişli başka bir yerinde toplantıya çağırabilir. Genel Kurulun toplantıya çağırılmasında, Türk Ticaret Kanunu, varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemeler, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uygulanır. Genel Kurul toplantı ilanı, mevzuatta öngörülen usullerin yanı sıra, elektronik haberleşme dahil her türlü iletişim vasıtası kullanılmak suretiyle ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere Genel Kurul toplantı tarihinden asgari üç hafta önce yapılır.
- Müzakerelerin Yapılması:** Genel Kurul toplantılarına başkanlık edecek kişi Genel Kurul tarafından seçilir. Genel Kurul Toplantı Başkanının görevi, görüşmelerin gündeme uygun olarak düzenli bir şekilde yürütülmesini, tutanağın yasalara ve esas sözleşme hükümlerine uygun bir şekilde tutulmasını sağlamaktır. Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde çıkarılan ikincil mevzuat çerçevesinde Genel Kurulun çalışma usul ve esaslarına ilişkin kuralları içeren bir iç yönerge hazırlayarak Genel Kurul'un onayına sunar. Genel Kurul'un onayladığı iç yönerge tescil ve ilan edilir.
- Oy Hakkı:** Şirket'in yapılacak olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri, her bir pay için 1 (bir) oy hakkına sahiptir. Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri veya pay sahipleri dışından tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Vekaleten oy verme işlemlerinde sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili mevzuata uyulur. Genel Kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay sahibinin paylarını herhangi bir kuruluş nezdinde depo etmesi şartına bağlanamaz.
- Nisaplar:** Genel Kurul toplantı ve karar nisapları konusunda Türk Ticaret Kanunu hükümlerine, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulunun kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin düzenlemelerine uyulur.

- e. Genel Kurul Toplantısına Elektronik Ortamda Katılım: Şirket'in Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm Genel Kurul toplantılarında Esas Sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.
- f. Bakanlık Temsilcisi: Şirket'in olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantılarında Ticaret Bakanlığı'nı temsilen Bakanlık Temsilcisinin görevlendirilmesinde Türk Ticaret Kanunu hükümleri ile Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Bakanlık Temsilcileri Hakkında Yönetmelik'in ilgili hükümleri uygulanır.

3.5.1. Genel Kurul Kararları

Şirket'e ait kuruluşundan işbu Rapor tarihine kadar alınan tüm olağan ve olağanüstü genel kurul toplantı tutanakları incelenmiş ve Şirket'e ait incelenen genel kurul kararlarının TTK hükümleri ve Şirket esas sözleşmesine uygun şekilde alındığı kararlarda pay sahiplerinden bir veya birkaçının kararlara ilişkin çekimser kalma, şerh vb. durumlarının olmadığı tespit edilmiştir.

4. RUHSATLAR VE İZİNLER

4.1. Şirketin Faaliyetleri ve Tabii Olduğu Mevzuat

Şirket, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 08.03.2018 tarih ve 7753 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") 143. maddesi, 14.07.2021 tarih 31541 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik ("VYŞ Yönetmeliği") ve diğer uygulanabilir mevzuat uyarınca "Varlık Yönetim Şirketi" olarak faaliyet göstermektedir.

Bu doğrultuda, Şirket, Bankacılık Kanunu ve VYŞ Yönetmeliği ile diğer ilköncül düzenlemeleri başta olmak üzere Türk hukuk mevzuatının genel düzenlemelerine tabidir.

İşbu Hukukçu Raporu'nun Şirket'e uygulanacak mevzuata, düzenlemelere ve uygulamalara ilişkin bu bölümü, yalnızca aşağıdaki bilgiler ile değil, ilgili mevzuatın tümüyle birlikte bir bütün teşkil edecek şekilde değerlendirilmelidir.

4.1.1. Varlık Yönetim Şirketlerine İlişkin Mevzuat

Şirket bir varlık yönetim şirkettir ve varlık yönetim şirketlerine özgü faaliyetleri bakımından Bankacılık Kanunu'nun 143. Maddesine, VYŞ Yönetmeliğine ve bunlara ilişkin BDDK'nın ilgili ilköncül mevzuat düzenlemelerine tabidir. VYŞ Yönetmeliği uyarınca:

- *varlık yönetim şirketi*, kaynak kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarının satın alınması, tahsili, yeniden yapılandırılması ve satılması amacıyla yönelik olarak faaliyet göstermek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine göre izin alarak kurulan şirketleri ifade eder.
- *kaynak kuruluşlar*, ana faaliyet konularından doğan alacaklarını veya diğer varlıklarını varlık yönetim şirketine devreden TMSE, banka veya diğer mali kurumlardır.
- *diğer mali kurumlar* ise, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nda ("6361 Sayılı Kanun") tanımlanan Finansal Kurumlar Birliğine üye olan kuruluşlar (finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri) ile ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat almak suretiyle finansman sağlama veya ödünç para verme konularında ya da

sigortacılık alanında faaliyet gösteren yurt içi ve yurt dışındaki kuruluşlar anlamına gelmektedir.

Şirket tarafından gerçekleştirilen varlık yönetim faaliyetleri, öncelikli olarak aşağıdaki idari kurumlar tarafından düzenlenmekte ve yönetilmektedir:

- **BDDK**, Bankacılık Kanunu uyarınca, kamu tüzel kişiliğini haiz, idari ve mali özerkliğe tabi olarak kurulmuştur. BDDK'nın görev ve yetkileri arasında, bankalar ve finansal holding şirketleri ile diğer kanunlarda ve ilgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla BDDK'nın gözetim ve denetimine tabi diğer kuruluşların (ve bu kapsamda varlık yönetim şirketlerinin); kuruluş ve faaliyetlerini, yönetim ve teşkilat yapısını, birleşme, bölünme, hisse değişimini ve tasfiyelerini düzenlemek, uygulamak, uygulanmasını sağlamak, uygulamayı izlemek ve denetlemek de yer almaktadır.
- **Finansal Kurumlar Birliği**, 6361 Sayılı Kanun uyarınca kurulmuş, tüzel kişiliği haiz, kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur. Mevzuat kapsamında, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri ile varlık yönetim şirketleri, faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren 1 ay içerisinde Finansal Kurumlar Birliğine üye olmak zorundadır. Finansal Kurumlar Birliği'nin görev ve yetkileri arasında, (a) mesleğin gelişmesini temin etmek, üyelerin birlik ve dayanışmasını artırmak, eğitim, tanıtım ve araştırma faaliyetlerinde bulunmak, (b) meslek ilkelerini belirlemek suretiyle üyelerin birlik ve mesleğin gerektirdiği disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak, (c) üyelerinin uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını belirlemek, (d) üyeleri arasında haksız rekabeti önlemek amacıyla gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak, ve (e) üyelerin ilan ve reklamlarında uyacakları esas ve şartları tür, şekil, nitelik ve miktarı itibarıyla tespit etmek de yer almaktadır.

4.1.1.1. Kuruluş ve Faaliyet İzni

VYŞ Yönetmeliği uyarınca, varlık yönetim şirketlerinin kuruluşlarına BDDK tarafından izin verilir. Türkiye'de bir varlık yönetim şirketinin kurulabilmesi için öncelikli olarak, VYŞ Yönetmeliği'nin 4. Maddesi ile öngörülen koşulların sağlanması (örneğin, pay senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması, nakden ve her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiş sermayesinin en az 50 milyon TL olması, şirketin kurucu ortaklarının Bankacılık Kanunu'nda belirtilen asgari şartları sağlaması gibi) kaydıyla BDDK'dan kuruluş izni alınması gerekmektedir.

Söz konusu koşulları sağlayarak BDDK'dan kuruluş izni alan bir varlık yönetim şirketinin, faaliyetlerine başlayabilmesi için BDDK'dan ayrıca bir de faaliyet izni alması gerekmektedir.

VYŞ Yönetmeliği uyarınca, varlık yönetim şirketlerinin kuruluş şartlarını kaybetmesi ya da varlık yönetim şirketinin ortaklarının, kuruculara aranan şartları kaybetmesi, VYŞ Yönetmeliği ile izin verilen faaliyetler dışında işlem yapması ya da banka ve diğer finansal kurumların alacakları ile diğer varlıklarının devralınmasına münhasır olarak, alacağını veya diğer varlığını devraldığı banka veya diğer mali kurumlar bir kredi ilişkisi kurması, BDDK tarafından Şirket'in mali bünyesini ciddi şekilde olumsuz etkileyecek durumların tespit edilmesi üzerine BDDK tarafından talep edilen tedbirlerin belirlenen sürelerde alınmaması, BDDK tarafından talep edilen bilgi ve belgelerin süresi içinde gönderilmemesi, işlemlerini kayıt dışı bıraktığı veya gerçeğe aykırı olarak muhasebeleştirdiği ya da VYŞ Yönetmeliği hükümlerine aykırı işlem yaptığının tespit edilmesi hallerinde varlık yönetim şirketlerine, BDDK tarafından durumlarını mevzuat hükümlerine uygun hale getirmeleri için üç aya kadar süre verilebilir. BDDK tarafından süre verilmesine gerek görülmeyenlerin veya BDDK tarafından süre verilmesi halinde verilen süre içinde durumlarını düzeltmeyenlerin faaliyet izinlerinin iptal edilmesi veya varlık yönetim şirketlerinin kaynak kuruluşlar ile alacaklarının veya diğer varlıklarının devrine ilişkin yeni sözleşme yapma yetkilerinin askıya alınması BDDK'nın takdirindedir. Ayrıca faaliyet izninin alınmasını müteakip bir yıl içinde faaliyete geçmeyen ya da faaliyetlerine bir yıl süre ile kesintisiz ara veren varlık yönetim şirketlerinin faaliyet izni BDDK tarafından iptal edilir.

Faaliyet izni iptal edilen şirketler, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca münhasıran varlık yönetim şirketlerine tanınan faaliyetlerle iştigal edemez, ticaret unvanlarında, ilan ve reklamlarında veya

işyerlerinde söz konusu işlerle iştigal ettikleri izlenimini yaratacak hiçbir kelime, deyim ve işaret kullanamazlar.

İncelenen Belgeler üzerinde gerçekleştirmiş olduğumuz inceleme sonucunda, Şirket'in Bankacılık Kanunu ve VYŞ Yönetmeliği kapsamında varlık yönetim şirketi olarak faaliyet gösterebilmesi BDDK tarafından adına düzenlenen 13.03.2018 tarihli ve E.3560 sayılı yazısı ile gerekli faaliyet izne sahip olduğu tespit edilmiştir. Varlık yönetim şirketi olarak Şirket'in Finansal Kurumlar Birliği'ne üye olduğu tespit edilmiştir.

4.1.1.2. Faaliyetlere Yönelik Yasak ve Sınırlamalar

Varlık yönetim şirketleri aşağıda listelenen konular dışında faaliyette bulunamaz:

- sigortacılık alanı dışında faaliyet gösteren kaynak kuruluşların ana faaliyet konularından doğan alacakları ve diğer varlıkları ile sigortacılık alanında faaliyet gösteren kaynak kuruluşların yalnızca kredi sigortası hizmetinden doğan alacaklarını devralabilir, devredebilir, devraldığı alacakları tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak devredebilir.
- alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletebilir, kiralayabilir, teminata konu edebilir, devredebilir ve bunlara yatırım yapabilir.
- sağlanan finansman toplamının özkaynaklarının üç katını geçmemesi şartıyla alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlayabilir (bu şekilde sağlanan finansman işlemleri ile ilgili BDDK'ya bildirim yapılması zorunludur).
- kaynak kuruluşların ana faaliyet konularından doğan alacakları ile diğer varlıklarının tahsilatı, yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere devri konularında aracılık, destek ve danışmanlık hizmeti verebilir.
- ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere sermaye piyasası mevzuatı dâhilinde ve gerekli izinleri almak kaydıyla faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir, fon kurabilir, ihraç edilmiş menkul kıymetlere yatırım yapabilir.
- alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalman iştirak payları dışında, yalnızca faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla sınırlı olmak üzere iştirak edinebilir (bu şekilde iştirak edinilmesi de BDDK'nın iznine tabidir ve varlık yönetim şirketlerinin, bu şekilde iştirak edecekleri ortaklıkların, sermayesinin veya oy hakkı toplamının en az yüzde onuna sahip olması şarttır).
- şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

Varlık yönetim şirketleri ayrıca, banka ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının devralınmasına münhasır olarak, alacağını veya diğer varlığını devraldığı banka veya diğer mali kurumlar ile Bankacılık Kanunu kapsamında düzenlenen kredi tanımına uygun bir kredi ilişkisi kuramaz. Bu doğrultuda Şirket 12.10.2022 tarihli beyanı ile banka ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının devralınmasına münhasır olarak, alacağını veya diğer varlığını devraldığı banka veya diğer mali kurumlar ile arasında Bankacılık Kanunu kapsamında düzenlenen kredi tanımına uygun bir kredi ilişkisi bulunmadığını beyan etmiştir.

Şirket, Altınbaş Holding ile Şirket arasında 10.06.2020 tarihinde imzalanan pay devir sözleşmesi uyarınca Ak Faktoring'in sermayesinin %15'ini teşkil eden payları Altınbaş Holding'den devralmış ve Ak Faktoring sermayesine iştirak etmiştir. Söz konusu iştirak, alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalman iştirak payları kapsamında değildir. Bununla birlikte, iştirak tarihi olan 2020 yılındaki yürürlükteki mevzuat olan 01.10.2002 tarihli ve 24893 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan mülga Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik ("Mülga VYŞ Yönetmeliği") uyarınca, güncel durumda yürürlükteki VYŞ Yönetmeliği'nde yer aldığı şekilde, bu şekilde iştirak edinilmesinin de BDDK'nın iznine tabi olduğuna ilişkin bir düzenleme yer almamakta; Mülga VYŞ Yönetmeliği'nin 11. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendinde "Varlık yönetim şirketleri, (...) faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak edinebilir" ve 12. maddesinde ise, "Varlık yönetim şirketlerinin, 11. inci madde uyarınca iştirak edecekleri ortaklıkların, sermayesinin veya oy hakkı toplamının en az yüzde onuna sahip olması şarttır" düzenlemeleri yer almaktadır. Bu çerçevede, anılan iştirak tarihi itibarıyla yürürlükte olan mevzuata göre söz konusu iştirak için BDDK'nın izni gerekli olmadığından, Şirket'in

12.10.2022 tarihli beyanı ile de teyit edildiği üzere, Şirket tarafından Ak Faktoring'e %15 oranında iştirak edilmesine ilişkin olarak BDDK'dan yazılı onay temin edilmemiştir. Bununla birlikte, Ak Faktoring'in 6361 Sayılı Kanun'a tabi bir faktoring şirketi olması ve 6361 Sayılı Kanun ve ilgili mevzuat uyarınca faktoring şirketlerinin sermayesinin %10'unu veya daha fazlasını temsil eden payların edinilmesi veya şirket kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirlerinin BDDK'nın iznine tabi olması sebepleriyle, Ak Faktoring tarafından, söz konusu pay devrine onay verilmesi talebiyle BDDK'ya başvuru yapılmış olup; BDDK'nın 10.07.2020 tarihli ve 12509071-103.01.02-E.6310 sayılı yazısı ile, Şirket'in, Ak Faktoring sermayesinde %15 oranında pay edinmesinin 6361 Sayılı Kanun'un 11. maddesi tahtında uygun görüldüğü teyit edilmiştir.

Şirket'in olağan ticari faaliyetleri kapsamında Şirket Müflis Asya Katılım Bankası A.Ş. ile akdettiği 16.09.2021 tarihli protokol uyarınca, Şirket'in 10.09.2021 tarihli ve 2021/39 sayılı yönetim kurulu kararına binaen alacak tahsili nedeniyle Pamukspor A.Ş. hisselerinin tamamına iştirak etmiştir. Anılan iştirak işlemi tahsili gecikmiş alacaklara mahsuben yapıldığından herhangi bir devir bedeli ödenmemiştir. Bu alacak tahsili nedeniyle iştirak işlemi için Şirket 30.07.2021 tarihinde BDDK'ya başvurmuş ve ilgili iştirak işlemi BDDK tarafından bula tarihli ve E-12509071-110.99-23713 sayılı yazısı ile onaylanmıştır. Akabinde, Şirket 10.11.2021 tarihli pay devir sözleşmesi ile paylarını tamamının 48.825.000 TL'lik devir bedeli karşılığında Dore Kuyumculuk ve Mücevherat A.Ş.'ye satışını gerçekleştirmiş ve bu satış işlemine ilişkin olarak 12.11.2021 tarihli ve 2021/46 sayılı yönetim kurulu kararı almıştır.

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket'in yukarıda listelenen konular dışında faaliyette bulunmadığı ve faaliyetlerini yukarıdaki kurallara uygun olarak gerçekleştirdiği teyit edilmiştir.

4.1.1.3. BDDK İznine Tabi Diğer İşlemler

Esas Sözleşme Değişikliği İşlemleri

VYŞ yönetmeliğinin 7. maddesi uyarınca, varlık yönetim şirketleri, esas sözleşmelerinde yapılacak değişiklikler öncesinde BDDK'ya bilgi verir. BDDK, esas sözleşme değişiklikleri ile ilgili olarak on beş iş günü içinde olumsuz görüş bildirmediği takdirde, bu değişiklikler şirketlerin genel kurul gündemine alınır ve sonucundan BDDK'ya bilgi verilir. BDDK tarafından uygun görülmeyen değişiklik tasarıları genel kurulda görüşülemez.

Şirket kuruluşundan bu yana muhtelif zamanlarda toplam 3 kere sermaye artırımını gerçekleştirmiş ve bu sermaye artırımları haricinde bir kere de Esas Sözleşmesi'ni tadil etmiştir. Şirket 10.000.000 TL olan o günkü çıkarılmış sermayesinin 20.000.000 TL'ye artırılmasına ilişkin birinci sermaye artırımını, 20.02.2018 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında gerçekleştirilmiş olup, 20.02.2018 tarihli olağanüstü genel kurul toplantı tutanağındaki bilgiler uyarınca ilgili artırım BDDK'nın 12.02.2018 tarihli ve 1921 sayılı izni ile onaylanmıştır. İşbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla, Şirket'in 12.10.2022 tarihli beyanı uyarınca Şirket'in anılan BDDK izin yazısını kayıtlarında bulunmaması sebebiyle, anılan yazı tarafımıza iletilmemiş ve tarafımızca incelenememiştir.

Bu artırımlardan ikincisi, Şirket'in Final Varlık'ı tüm hak ve alacakları ile devralması nedeniyle Şirket'in 20.000.000 TL olan o günkü çıkarılmış sermayesinin 40.000.000 TL'ye artırılması olup, söz konusu sermaye artırımını için Şirket BDDK'ya 30.05.2018 tarihli ve 2018/56 sayılı yazısı ile başvuruda bulunmuş, BDDK ise ilgili sermaye artırımını 06.09.2018 tarihli ve 12509071-110.01.03-E.11240 sayılı yazısı ile onaylamıştır.

Şirket paylarının halka arzı kapsamında Esas Sözleşmesi'nin SPK mevzuatına uyumu amacıyla SPK tarafından verilen 14.10.2021 tarihli ve 53/1523 sayılı izni ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü tarafından 26/10/2021 tarih ve E-50035491-431.02-00068566592 sayılı onay yazısı ile onaylanmış esas sözleşme değişiklikleri varlık yönetim şirketi mevzuatı kapsamında BDDK onayına da sunulmuş ve ilgili değişiklikler BDDK tarafından E-12509071-110.01.04-23742 sayılı yazısı ile onaylanmıştır.

ÖZMEN YALÇIN

Şirket'in çıkarılmış sermayesinin 40.000.000 TL'den 50.000.000 TL'ye artırılmasına ilişkin üçüncü ve en son sermaye artırımını 01.02.2022 tarihinde tescil edilmiş olup, ilgili sermaye artırımına ilişkin alınan yönetim kurulu kararı ve eki tadil metni ile artırımın Şirket iç kaynaklarından karşılanacak olması nedeniyle hazırlanan sermaye tespit raporu VYŞ Yönetmeliği'nin 7. maddesinin 7. ve 9. fıkralarına uygun olarak Şirket'in 05.01.2022 tarih ve MU-0020 sayılı yazısı ile BDDK'ya iletilerek başvuru yapılmıştır; ancak Şirket'in 12.10.2022 tarihli beyanı uyarınca söz konusu başvuruya ilişkin olarak BDDK tarafından 15 gün içinde dönüş yapılmamıştır. Bunun üzerine VYŞ Yönetmeliği'nin 7. maddesinin 1. fıkrası uyarınca söz konusu sermaye artırım kararı tescil edilmiş ve bu husus hakkında Şirket'in 04.02.2022 tarihli ve MU-0173 sayılı yazısı ile BDDK'ya bilgi verilmiştir.

Pay Devir İşlemleri

VYŞ Yönetmeliği'nin 7. maddesi uyarınca, varlık yönetim şirketinin sermayesinin %10'unu veya daha fazlasını temsil eden payların edinilmesi veya şirket kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri BDDK'nın iznine tabidir. Bu kapsam dâhilinde yeni imtiyazlı pay ihracı, mevcut paylar üzerine imtiyaz tesisi, imtiyazın kaldırılması veya intifa hakkı tesisi ile oy hakkı edinilmesi ve hisselerin rehnedilmesinde de BDDK'nın izni gereklidir. Bununla birlikte, yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi veya devri bakımından %10 gibi oransal sınırlara bakılmaksızın, her halükârda BDDK'nın izni gerekir. Benzer şekilde varlık yönetim şirketinin sermayesinin kontrolünün elinde bulunduran tüzel kişilerin kontrolünün el değiştirmesi de BDDK'nın iznine tabidir.

Şirket kuruluşundan bu yana 26.03.2018, 01.07.2019, 13.12.2019 ve 19.04.2021 tarihlerinde muhtelif pay devirleri gerçekleştirilmiş olup, Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 09793 ve 09769 yevmiye numarası ile onaylanmış Şirket pay defteri sayfalarına göre söz konusu pay devirlerinin hiçbirisi Şirket sermayesinin %10'undan fazlasını temsil etmediğinden ve Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, anılan devirlerin hiçbirisi herhangi bir sözleşmesel düzenlemeye istinaden de Şirket'in kontrol yapısında herhangi bir değişikliğe yol açmadığından, bu pay devirleri için BDDK izni gerekli değildir.

Altınhas Holding, 17.05.2022 tarihli genel kurul kararı ile Şirket'in sermayesinde sahip olduğu payları ve Ak Faktoring sermayesinde sahip olduğu payları, kısmi bölünme yoluyla Altınhas Holding'in %100 bağlı ortaklığı olan Altınhas Yatırım Holding'e devretmiş olup; söz konusu kısmi bölünme 01.06.2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde tescil edilmiş ve 01.06.2022 tarihli ve 10589 sayılı TTSG'de ilan edilmiştir. Anılan kısmi bölünme işlemi sonucu Şirket'in pay sahipliği yapısında %95,65 oranında bir değişiklik öngörüldüğünden ve Şirket'i kontrol eden doğrudan pay sahibi değiştiğinden, Şirket 13.01.2022 tarihli yazı ile BDDK'ya başvurmuş olup, BDDK tarafından Şirket'in başvurusu bila tarihli ve E-12509071-110.01.02-42312 sayılı izin yazısı ile onaylanmıştır.

Halka Arza İlişkin BDDK Görüşü

Şirket 03.06.2022 tarihli ve 2022/21 sayılı yönetim kurulu kararı ile, çıkarılmış sermayesinin 50.000.000 TL'den 56.000.000 TL'ye çıkarılması nedeniyle artırılabilecek 6.000.000 TL nominal değerli 6.000.000 adet pay ve mevcut ortaklardan Altınhas Yatırım Holding'e ait 6.000.000 TL nominal değerli toplam 6.000.000 adet pay olmak üzere toplam 12.000.000 TL nominal değerli 12.000.000 adet payın halka arzına karar vermiştir. Sermaye artırımını ve ortak satışı yoluyla halka arz edilecek 12.000.000 TL nominal değerli payların, Şirket'in halka arz öncesi 50.000.000 TL tutarındaki çıkarılmış sermayesine oranı %24, halka arz sonrası 56.000.000 TL tutarında olacak çıkarılmış sermayesine oranı %21,43'tür.

Şirket'in planlanan halka arzının Şirket sermayesinde %10'u aşan bir pay sahipliği değişikliği sonucu doğurması beklendiğinden, planlanan halka arza ilişkin olarak BDDK'nın onayının temin edilebilmesi için, BDDK'nın şifahi yönlendirmelerine istinaden Şirket, 22.06.2022 tarihli ve 839 sayılı yazısı ile Şirket'in paylarının halka arzına ilişkin herhangi bir sınırlama bulunup bulunmadığı ile birlikte Şirket'in faaliyetleri üzerinde BDDK tarafından getirilmiş herhangi bir kısıtlama bulunup bulunmadığına ilişkin BDDK'nın görüşlerini ve Şirket esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 6 ncı maddesine ilişkin tadil tasarisına ilişkin BDDK'nın onayını talep etmiştir. BDDK tarafından Şirket'e hitaben düzenlenen E-12509071-110.01.04-56061 sayılı yazıda, BDDK tarafından aşağıdaki şekilde görüş verilmiştir:

"Bilindiği üzere, Yönetmeliğin "Faaliyet alanı" başlıklı 14 üncü maddesinin birinci fıkrasının (d) bendi "Varlık yönetim şirketleri; Ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere sermaye piyasası mevzuatı dâhilinde ve gerekli izinleri almak kaydıyla faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir, fon kurabilir, ihraç edilmiş menkul kıymetlere yatırım yapabilir." hükmünü amir olup, Yönetmelikte varlık yönetim şirketlerinin paylarının halka arzını düzenleyen veya buna sınırlama getiren herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Bununla birlikte, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (Kurul) 21.04.2016 tarihli ve 6858 sayılı Kararı ile kuruluş izni alan Şirketinize Kurulun 08.03.2018 tarihli ve 7753 sayılı Kararı ile de faaliyet izni verilmiştir.

Şirketiniz Yönetmelik hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini yürütmekte olup, Şirketinizin faaliyetleri üzerinde Kurumumuzca getirilmiş bir kısıtlama bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, Şirketiniz esas sözleşmesinin ilgi (b) 'de kayıtlı yazınız ekinde yer alan tadil tasarısında belirtildiği şekilde değiştirilmesinde, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetmelik hükümleri açısından herhangi bir sakınca bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini ve ana sözleşme değişikliğinin yayımlanacağı Ticaret Sicili Gazetesinin bir örneğinin Kurumumuza gönderilmesi hususunda gereğini rica ederim."

Ek olarak, SPK tarafından Şirket'in halka arzı kapsamında BDDK'dan görüş alınmasına ilişkin olarak BDDK'ya 21.06.2022 tarihli ve 23069 sayılı yazı iletilmiştir. Bu doğrultuda, BDDK tarafından SPK'ya hitaben gönderilen bila tarihli ve E-12509071-110.01.04-56266 sayılı yazıda BDDK aşağıdaki şekilde görüş vermiştir:

"İlgide kayıtlı yazınızda, Birikim Varlık Yönetim A.Ş.'nin (Şirket) çıkarılmış sermayesinin 50 Milyon TL'den 56 Milyon TL'ye arttırılacak olması nedeniyle 6 Milyon TL nominal değerli 6 Milyon adet pay ile mevcut ortaklardan Altınhas Yatırım Holding A.Ş.'ye ait 6 Milyon TL nominal 6 Milyon adet pay olmak üzere toplam 12 Milyon TL nominal değerli 12 Milyon adet payın halka arzına ilişkin izahnamenin Kurulumuzca onaylanmasının talep edildiği ifade edilerek söz konusu başvurunun sonuçlandırılmasını teminen Şirket paylarının ilk halka arzının ilgili mevzuat karşısındaki durumu, Kurumumuz tarafından söz konusu halka arzı etkileyecek önemde yürütülen ve/veya sonuçlandırılan bir çalışma olup olmadığı ve halka arza ilişkin izahnameye yazılmasına gerek görülen bir husus bulunup bulunmadığı hususlarında Kurumumuz görüşü talep edilmektedir.

Bilindiği üzere, Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) "Faaliyet alanı" başlıklı 14 üncü maddesinin birinci fıkrasının (d) bendi "Varlık yönetim şirketleri; Ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere sermaye piyasası mevzuatı dâhilinde ve gerekli izinleri almak kaydıyla faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir, fon kurabilir, ihraç edilmiş menkul kıymetlere yatırım yapabilir." hükmünü amir olup, Yönetmelikte varlık yönetim şirketlerinin paylarının halka arzını düzenleyen veya buna sınırlama getiren herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Bununla birlikte, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (Kurul) 21.04.2016 tarihli ve 6858 sayılı Kararı ile kuruluş izni alan Şirkete Kurulun 08.03.2018 tarihli ve 7753 sayılı Kararı ile de faaliyet izni verilmiştir.

Şirket Yönetmelik hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini yürütmekte olup, Şirketin faaliyetleri üzerinde Kurumumuzca getirilmiş bir kısıtlama bulunmamaktadır. Bu itibarla, söz konusu başvurunun 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde değerlendirilmesinin Kurulumuz takdirlerinde olduğu düşünülmektedir."

Bu çerçevede, BDDK tarafından Şirket'in planlanan halka arzına ilişkin olarak VYS Yönetmeliği uyarınca varlık yönetim şirketlerinin paylarının halka arzını düzenleyen veya buna sınırlama getiren

herhangi bir hüküm bulunmadığı yönünde yazılı görüş bildirilmiş ve halka arz kapsamında gerçekleştirilmesi planlanan sermaye artırımına neticesinde Şirket tarafından yapılacak esas sözleşme tadilinin de BDDK tarafından uygun bulunduğu teyit edilmiştir.

Teskilatlanma İşlemleri

Varlık yönetim şirketlerinin, yurt içinde veya yurt dışında şube açması BDDK'nın iznine tabidir. Şube açma izni almak üzere BDDK'ya başvuracak bir varlık yönetim şirketinin, özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi ve her bir şube için 1 milyon TL tutarında ödenmiş sermayeye sahip olması gereklidir. İzin tarihinden itibaren 3 ay içinde, yurt içi şubenin ticaret siciline tescil ve ilan ettirilmesi ve tescilin ilan edildiği TTSG'nin bir nüshasını BDDK'ya gönderilmesi zorunludur. Varlık yönetim şirketi her ne ad altında olursa olsun şube dışında teşkilatlanmaya gidemez ve acentelik veremez.

İşbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla Şirket'in herhangi bir şubesi bulunmamaktadır.

Birleşme, Bölünme, Devir ve Tasfiye İşlemleri

VYŞ Yönetmeliğinin 8. maddesi uyarınca varlık yönetim şirketlerinin birleşme, bölünme, devir ve tasfiye işlemleri BDDK'dan izin alınmak kaydıyla TTK düzenlemelerine tabidir. Varlık yönetim şirketi genel kurulunda karar almak suretiyle iznin tebliğ tarihinden itibaren üç ay içinde birleşme, bölünme, devir veya tasfiye işlemlerine geçilmediği takdirde verilen izin geçersiz olur.

Şirket, 11.05.2018 tarihli ve 2018/9 sayılı yönetim kurulu kararı ile Final Varlık'ı tüm hak, alacak ve borçları ile birlikte ile kolaylaştırılmış birleşme yoluyla devralmaya karar vermiştir. Bu doğrultuda, söz konusu birleşme işlemi için Şirket 11.05.2018 tarihli ve 51 sayılı yazısı ile BDDK'ya başvurmuş ve BDDK söz konusu birleşme işlemine 06.09.2018 tarihli ve 12509071-110.01.03-E.11240 sayılı yazısı ile onay vermiştir.

4.1.1.4. Kurumsal Yönetim

Varlık yönetim şirketlerinin yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve genel müdür yardımcılarının, şirket kurucu ortaklarında da aranan şartların bir kısmını taşımaları gerekmektedir. Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Şirket genel müdürünün en az 7 yıl, genel müdür yardımcısının ise en az 5 yıl olmak üzere hukuk, işletmecilik veya finans alanında mesleki deneyime sahip olmaları şarttır. Ayrıca genel müdürün hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dalları ile mühendislik dallarında lisans veya lisansüstü düzeyinde öğrenim görmüş olması; genel müdür yardımcılarının ise lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları gerekmektedir.

4.1.1.5. Koruyucu Düzenlemeler, Standart Oran ve Karşılıklar

Varlık yönetim şirketlerinin özkaynaklarının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Bu oran, ilgili mevzuat tahtında standart oran olarak adlandırılmaktadır. Standart oranı sağlayamayan bir varlık yönetim şirketi, bu oranı tutturuncaya kadar kaynak kuruluşlar ile alacaklarının veya diğer varlıklarının devrine ilişkin yeni sözleşme yapamaz.

Bankacılık Kanunu'nun 143. Maddesi uyarınca varlık yönetim şirketleri, işlemleri nedeniyle doğmuş veya doğması beklenen, ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla karşılık ayırmak zorundadırlar. Karşılık ayrılacak alacakların nitelikleri ile karşılıklara ilişkin esas ve usuller BDDK tarafından belirlenir. Varlık yönetim şirketlerinin ayırdıkları karşılıkların tamamı, ayırdıkları yılda kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider olarak kabul edilir.

Şirket 12.10.2022 tarihli beyanı uyarınca, Şirket'in standart oranı 2021 yılı içerisinde %57,75 olarak sağlanmıştır.

4.1.1.6. İç Kontrol, Bilgi Sistemleri ve Finansal Raporlama

Varlık yönetim şirketleri, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve yönetim kuruluna bağlı olarak görev yapacak yeterli ve etkin bir risk yönetimi ve iç kontrol sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. Bu kapsamda varlık yönetim şirketleri, faaliyetlerinin mevzuata, iç düzenlemelerine ve faaliyetlerinin

mahiyetine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin bütünlüğünü, güvenilirliğini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini her seviyedeki personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak sürekli kontrol faaliyetleri ile sağlamak üzere etkin ve yeterli iç kontrol sistemi tesis etmek zorundadır. Varlık yönetim şirketleri, faaliyetlerini etkin ve güvenli bir şekilde sürdürebilmek amacıyla uygun bir risk yönetimi sistemi tesis etmek ve bu kapsamda risk politikalarını oluşturmak, uygulamak, maruz kaldıkları riskleri tespit etmek, değerlendirmek, raporlamak ve yönetmek için gerekli önlemleri almak zorundadır.

Varlık yönetim şirketleri nezdinde oluşturulacak bilgi sistemleri, varlık yönetim şirketlerinin ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yapılandırılır. Bilgi sistemleri, varlık yönetim şirketleri ile ilgili tüm bilgilerin elektronik ortamda güvenli bir şekilde saklanmasına ve kullanılmasına imkân verecek yapıda oluşturulur. Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenerek gerekli değişikliklerin yapılması zorunludur.

Varlık yönetim şirketleri ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette, her bir işlem bazında zamanında ve doğru bir şekilde muhasebeleştirmek, finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Varlık yönetim şirketlerinin nam ve hesabına yapılan tüm tahsilatların, ilgililer tarafından söz konusu tahsilatlar üzerinden mahsup edilen hizmet bedelleri de dahil olmak üzere, varlık yönetim şirketinin muhasebe kayıtlarına yansıtılması zorunludur.

İncelenen Belgeler kapsamında çeşitli 3. kişilerin şikayetleri üzerine Şirket adına 30.06.2020, 14.08.2020, 03.11.2020 ve 10.12.2020 tarihlerinde BDDK tarafından, Şirket'in BDDK'nın 24.06.2019 tarihli ve 7821 sayılı talimatı ile Mülga VYŞ Yönetmeliği'nin 10/A maddesindeki usul ve esaslara aykırı işlem tesis etmesi nedeniyle, sırasıyla, 50.000 TL, 1.300.000 TL, 200.000 TL ve 100.000 TL tutarında idari para cezası verildiği tespit edilmiştir. Mülga VYŞ Yönetmeliği'nin 10/A maddesi uyarınca, varlık yönetim şirketleri, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, şirket içi politika, kural ve teamüllere uygun olarak yürütülmesi ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanması amacıyla yeterli ve etkin bir iç kontrol sistemi ve iç kontrol faaliyetleri oluşturmalı, yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun belirleyeceği genel müdür dışındaki bir yönetim kurulu üyesine bağlı olarak atanan ve haziran ve aralık sonu itibarıyla yılda iki kez yönetim kuruluna veya yönetim kurulunun belirleyeceği genel müdür dışındaki bir yönetim kurulu üyesine raporlama yapan iç kontrol personeli vasıtasıyla iç kontrol faaliyetlerini yürütmelidir.

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, kesilen bu para cezaları Şirket tarafından alacakları takip edilen borçluların şikayetleri üzerine kesilmiş olup, ilgili dönemde varlık yönetim sektörüne borçlu şikayetleri üzerine toplu olarak para cezası kesilmiş olup, söz konusu uygulama sektör içerisinde dönem dönem olabilmektedir. Borçlu şikayetlerine istinaden kesilen cezalar ile şikayet içeriği uyuşmadığı için ilgili idari para cezalarının iptaline yönelik Şirket dava yoluna gitmiştir. İşbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla Şirket tarafından BDDK'ya karşı açılan idari işlemin iptaline ilişkin davalar henüz sonuçlanmamıştır.

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket'in yukarıda listelenen konular dışında faaliyetlerini yukarıdaki kurallara uygun olarak gerçekleştirdiği teyit edilmiştir.

4.1.1.7. Alacakların Devrine ve Diğer İşlemlere İlişkin Süreçler

BDDK'nın gözetimine ve denetimine tabi kaynak kuruluşlar, borçluyu ve teminatı dikkate alarak borcun tahsil edilme yüzdesi ve süresi ile gerçeğe uygun değerini de içerecek şekilde iktisadi nedenini yazılı hale getirmek kaydıyla ana faaliyet konularından doğan alacakları ile diğer varlıklarını varlık yönetim şirketlerine devredebilirler. Kaynak kuruluşlar, yalnızca münferit bir risk grubunu içeren alacaklar hariç, alacaklarını varlık yönetim şirketlerine ihale usulü dışında bir yöntem ile devredemezler. Kaynak kuruluşlarca, varlık yönetim şirketine donuk alacakların yanı sıra canlı alacaklar da devredilebilir; ancak

ÖZMEN YALÇIN

yalnızca münferit bir risk grubunu içeren alacaklar hariç, canlı ve donuk alacaklar aynı devir portföyü içinde yer alamaz.

Varlık yönetim şirketleri, devraldıkları alacaklara ilişkin takip ve tahsil işlemlerine başlamadan önce asıl borçlulara veya yasal temsilcilerine yazılı bildirimde bulunur. Söz konusu bildirimde, kaynak kuruluşun adı da belirtilmek suretiyle borçlunun kaynak kuruluşa olan borcunun varlık yönetim şirketine devredildiği ve borç hakkında bilgi alınmasını teminen varlık yönetim şirketi ile iletişime geçilmesi yönünde bir metin ile ilgili varlık yönetim şirketine ait tüm iletişim bilgileri yer alır. Borçlunun ilgili varlık yönetim şirketi ile iletişime geçmesi halinde yapılan ilk görüşmede, borcun kaynağını oluşturan işlem, borcun tarafı olan kuruluş, borcun aslı ile fer'ileri ve tutarı, varlık yönetim şirketince takibi durumunda borçlunun karşılaşılabileceği hukuki işlemler ile borçluların ödemekle yükümlü olduğu diğer tutarlar doğru, sade ve anlaşılır şekilde bildirilir.

Varlık yönetim şirketleri ile bunlara bağlı tahsilat ekipleri tarafından borçluya tutar teklif edilen her durumda ve sonrasında uzlaşılan tutar ödendiğinde borçluya bildirim yapılması ve bu bildirimin kayıt altına alınarak saklanması zorunludur.

Borcun devralınmasından önce kaynak kuruluş tarafından başlatılmış açık icra veya iflas takibi bulunması ya da varlık yönetim şirketince icra veya iflas takibi başlatılması halinde borca ilişkin varlık yönetim şirketleri ve BDDK'nın gözetim ve denetimine tabi kaynak kuruluşlar tarafından yapılan her türlü tahsilat, borçlunun talebi ve gerekli harcı yatırması halinde ilgili icra teşkilatına da bildirilir. Borcun karşılıklı anlaşma yoluyla ya da doğrudan asıl ve fer'ileri ile birlikte ödenmesi halinde icra takibinin ortadan kaldırılmasına yönelik borçlu tarafından diğer kişi ve kuruluşlara yapılması gereken varsa tüm ödemeler ve işlemler hakkında borçluya, tahsilat talebi ile başvurulmadan önce açık ve anlaşılır şekilde bilgi verilir.

Varlık yönetim şirketleri, devraldıkları alacakları ancak BDDK'nın denetim ve gözetimine tabi bir başka banka ya da diğer mali kuruma veya TMSF'ye devredebilir; ancak borçlunun yazılı muvafakatinin alınması gibi bazı diğer şartların varlığı halinde, alacakların üçüncü kişilere devri de söz konusu olabilir.

4.1.1.8. Dış Hizmet Sağlanması

Varlık yönetim şirketlerinin esas faaliyetlerini kendi organizasyonu ile gerçekleştirmesi esas olmakla birlikte tahsilat ve takip işlemleri için hukuk bürosu, çağrı merkezi, değerlendirme kuruluşu gibi dış hizmet sağlayıcı kuruluşlarla çalışması halinde bu durum varlık yönetim şirketinin ve varlık yönetim şirketi yönetim kurulunun mevzuat karşısındaki sorumluluklarını etkilemez.

İleri tetkik amaçlı, Şirket'in fiili olarak faaliyetlerini Bankacılık Kanununa, VYŞ Yönetmeliğine ve bunlara ilişkin BDDK'nın ilgili ikincil mevzuat düzenlemelerine uygun yürütüp yürütmediği sorgulanmış ve Şirket 12.10.2022 tarihli beyanı ile, yukarıda detayları verilen hususlar haricinde, tabi olduğu Bankacılık Kanununa, VYŞ Yönetmeliğine ve bunlara ilişkin BDDK'nın ilgili ikincil mevzuat düzenlemelerine esaslı biçimde uyduğunu ve BDDK'dan başkaca bir ihlal bildirimi almadığını teyit etmiştir.

4.1.2. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Mevzuat

Yukarıdaki idari kurumlara ilaveten, Şirket suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesindeki Mali Suçları Araştırma Kurulu ("MASAK")'nın da gözetim ve denetimine tabidir. MASAK mevzuatı kapsamında yükümlüler tanımı, varlık yönetim şirketleri de dâhil olmak üzere finansal kuruluşları kapsamaktadır. Bu kapsamda Şirket, temel olarak aşağıda listelenen mevzuata da tabidir:

- 5549 sayılı *Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun* ("MASAK Kanunu");
- 6415 sayılı *Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun*;
- 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun uygulanmasına yönelik olarak; suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi amacıyla yükümlüler, yükümlülükler, yükümlülüklerle uyumun denetimi, gümrük idaresine açıklama

yapılması ve diğer tedbirlere ilişkin usul ve esasları düzenlemek amacıyla, 09.01.2008 tarih ve 26751 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan *Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik* (“*Tedbirler Yönetmeliği*”); ve

- Finansal kuruluşlar tarafından yapılacak kimlik tespiti işlemlerinde uygulanabilecek olan basitleştirilmiş tedbirlere ilişkin açıklamaları içeren, 09.04.2008 tarih ve 26842 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan *MASAK Genel Tebliği (Sıra No: 5)* de dahil olmak üzere, MASAK Genel Tebliğleri.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında yükümlüler, müşterinin tanınmasına ilişkin esaslar kapsamında; kendileri nezdinde yapılan veya aracılık ettikleri işlemlerde işlem yapılmadan önce, işlem yapanlar ile nam veya hesaplarına işlem yapılanların kimliklerini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almak zorundadır. Yükümlüler tarafından işlemin gerçek faydalanıcısının ortaya çıkarılması için gerekli tedbirler alınır.

Varlık yönetim şirketleri de dahil olmak üzere finansal kuruluşlar, müşterinin, müşteri adına hareket eden kişinin ve gerçek faydalanıcının kimliğinin tespiti ve iş ilişkisinin veya işlemin amacı hakkında bilgi elde etme konularında, müşteriyle ilgili olarak başka bir finansal kuruluşun aldığı tedbirlere güvenerek iş ilişkisi tesis edebilir veya işlem yapabilir. Ayrıca, finansal kuruluşların kendi aralarında yapacakları işlemler, müşterinin hisseleri borsaya kote edilmiş şirket olduğu işlemler gibi bazı işlem türlerinde, basitleştirilmiş tedbirlere tabi olarak kimlik tespiti ve gerçek faydalanıcının tespiti yükümlülüklerinin yerine getirilmesine de MASAK Genel Tebliğleri ile imkân sağlanmaktadır.

Yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde bu işlemlerin MASAK’a bildirilmesi gerekir. Yükümlüler taraf oldukları veya aracılık ettikleri işlemlerden, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenecek tutarı aşanları MASAK’a bildirmek zorundadırlar. Yükümlüler karmaşık ve olağandışı büyüklükteki işlemler ile görünürde makul hukukî ve ekonomik amacı bulunmayan işlemlere özel dikkat göstermek, talep edilen işlemin amacı hakkında yeterli bilgi edinmek için gerekli tedbirleri almak ve bu kapsamda elde edilen bilgi, belge ve kayıtları istenildiğinde yetkililere sunmak üzere muhafaza etmek zorundadır.

Kamu kurum ve kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan kuruluşlar, MASAK ve denetim elemanları tarafından istenilecek her türlü bilgi, belge ve bunlara ilişkin her türlü ortamdaki kayıtları, bu kayıtlara erişimi sağlamak veya okunabilir hale getirmek için gerekli tüm bilgi ve şifreleri tam ve doğru olarak vermek ve gerekli kolaylığı sağlamakla yükümlü olup; ayrıca, bu mevzuat çerçevesinde getirilen yükümlülüklerle ve işlemlerine ilişkin her türlü ortamdaki belgeleri düzenleme tarihinden, defter ve kayıtları son kayıt tarihinden, kimlik tespitine ilişkin belgeleri ise son işlem tarihinden itibaren 8 yıl süreyle muhafaza ve istenmesi halinde yetkililere ibraz etmekle yükümlüdür.

Anılan mevzuata olan aykırılıklar kapsamında yükümlü olarak varlık yönetim şirketleri de çeşitli idari ve (ilgili kişiler) adli para cezalarına tabi olabilmektedir.

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, 2017 yılına ilişkin olarak yükümlülüklerle uyum denetimi programı kapsamında MASAK tarafından Final Varlık’a, inceleme döneminde kimlik bilgileri talep edilen bazı borçluların kimlik bilgilerinin denetim sırasında MASAK’a sunulamaması sebebiyle Final Varlık’a 1.162.540 TL tutarında idari para cezası kesilmiştir. İncelenen Belgeler kapsamında tarafımıza sunulan MASAK tarafından hazırlanan 29.09.2017 tarihli Yükümlülük İhlali İnceleme Raporu uyarınca:

- MASAK Tedbirler Yönetmeliği’nin ‘Yükümlü’ başlıklı 4. maddesi kapsamında yükümlüler arasında sayılan Final Varlık’ın Tedbirler Yönetmeliği’nin ‘Müşterinin Tanınmasına İlişkin Esaslar’ başlıklı 3. bölümünde yer alan kimlik tespitine ilişkin maddelerinde yer alan düzenlemeler çerçevesinde ilgili maddelerde sayılan hususlarda kimliğe ilişkin bilgileri almak ve bu bilgilerin doğruluğunu teyit etmek suretiyle müşterilerinin ve müşteri adına veya hesabına

hareket edenlerin kimliklerini tespit etme zorunluluğu bulunduğunu, ancak yapılan inceleme sırasında Final Varlık'ın 01.01.2016-31.03.2017 tarihleri arasında temlik aldığı sözleşmelerde yer alan 239.829 kişi içerisinde kimlik tespit yükümlülüğü kapsamında incelenen 1.242 kişiden 216 yerli ve yabancı uyruklu gerçek kişi ile 65 tüzel kişiye (şahıs şirketleri dahil) ait kimlik bilgilerinde eksiklikler bulunduğunu, ve idari yaptırım kararı verilmesini gerektiren kabahat fiilinin, Final Varlık'a inceleme döneminde kimlik bilgileri talep edilen bazı borçlularının tespiti zorunlu kimlik bilgilerinin tamamının denetim sırasında MASAK'a sunulmaması olduğunu belirtmiştir.

- Yine MASAK tarafından hazırlanan anılan raporda Final Varlık söz konusu yaptırıma karşı finansal kuruluş olmamalarından bahisle MASAK Kanunu tahtındaki "Yükümlü" tanımına girmediklerini ve bu doğrultuda kimlik tespit yükümlülüklerinin bulunmadığını, ancak Bankacılık Kanunu uyarınca alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlaması durumunda ilk iş ilişkisinin borçlu ve Final Varlık arasında kurulacak olması sebebiyle kimlik tespit yükümlülüğünün olacağını; fakat, Final Varlık'ın somut olayda ilgili kredi kuruluşlarından devraldıkları portföylerdeki borçlular ile ilk iş ilişkisini kurmadığını ve ilk iş ilişkisinin ilgili banka ve ilgili borçlular arasında portföy devrinden önce kurulduğunu, Final Varlık'ın olağan faaliyetleri sırasında bankalar veya diğer mali kuruluşlar tarafından yapılan portföy ihalesinin kazanılmasını müteakiben borçlu bilgilerinin topluca elektronik olarak ilgili banka veya diğer mali kuruluş tarafından Final Varlık'a verildiğini, ilerleyen süreçte borç dosyasına yönelik tahsilat işlemine başlandığında banka veya diğer mali kuruluşlardan gelen bilgilerin tahsilat için yeterli olmadığını anlaşıldığı durumunda, banka veya diğer mali kuruluşlardan gerek görülen bilgiler talep edildiğini belirtmiş ve bu nedenlerle suç gelirlerinin aklanmasına ilişkin mevzuat çerçevesinde kimlik tespiti yükümlülüğü bulunmaması gerektiğini iddia etmiştir.

Ancak, Final Varlık'ın savunmalarına rağmen MASAK tarafından söz konusu idari para cezası kararı verilmiştir. Şirket'in 11.05.2018 tarihli ve 2018/9 sayılı yönetim kurulu kararı ile Final Varlık'ı tüm hak, alacak ve borçları ile birlikte ile kolaylaştırılmış birleşme yoluyla devralması sonucu Final Varlık'a MASAK tarafından kesilen ceza Şirket tarafından üstlenilmiştir. Şirket tarafından söz konusu kararın iptali için açılan dosya İstanbul 8. Sulh Ceza Hakimliği tarafından 2018/4755 Değişik İş karar numarası ile reddedilmiştir. Akabinde Şirket İstanbul 8. Sulh Ceza Hakimliği tarafından verilen anılan karara karşı itirazın reddini talep etmiş; fakat Şirket'in bu talebi de 9. Sulh Ceza Hakimliği'nin 2018/7019 Değişik İş sayılı kararı ile reddedilmiştir. Bu süreçte her ne kadar söz konusu idari para cezası 30.03.2022 tarihinde tamamen ödenmiş olsa da Şirket anılan kararın bozulması istemi ile Yargıtay'a başvurmuş olup, işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla söz konusu yargılama T.C. Yargıtay 7. Ceza Dairesi nezdinde 2022/522 E. sayılı dosya ile görülmektedir.

Şirket 12.10.2022 tarihli beyanı ile, yukarıda detayları verilen hususlar haricinde, Şirket'in tabi olduğu suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuatı düzenlemelerine esaslı biçimde uyduğunu ve MASAK'tan başkaca bir ihlal bildirimi almadığını teyit etmiştir.

4.1.3. İlgili Diğer Mevzuat

4.1.3.1. İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatı

10.08.2005 tarihli ve 25902 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmelik uyarınca, yetkili idarelerden usulüne uygun olarak işyeri açma ve çalışma ruhsatı alınmadan, sıhhi ve gayrisıhhi işyerlerinin açılması ve çalıştırılması mümkün değildir. İşyeri açma ve çalışma ruhsatı almak isteyenler, öncelikle İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmelik'te yer alan sınıflandırmaya göre açmak istedikleri işyerinin sıhhi niteliğinde mi yoksa birinci, ikinci ya da üçüncü derecede gayrisıhhi niteliğinde mi olduğunu değerlendirmeli ve bu kapsamda gerekli belgeler ile yetkili idareye başvuruda bulunmalıdır. Ayrıca, işyeri açma ve çalışma ruhsatının alınmamış olması halinde İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmelik'in 6. maddesi uyarınca ruhsat olmadan açılan iş yerleri kapatılır.

Bu doğrultuda, Şirket'in, 5. ve 7. katlarda bulunan işyerleri için Şişli Belediyesi tarafından düzenlenen, sırasıyla, 20.06.2017 ve 18.01.2022 tarihli ve S-1230/2017-1396 ve S-26/2022 sayılı işyeri açma ve çalışma ruhsatlarına sahip olduğu tespit edilmiştir. Ancak 11. katta yer alan işyeri için tarafımıza işyeri

açma ve çalışma ruhsatı sunulmamıştır. Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket kiraladığı 11. kattaki ofis alanını aktif olarak kullanmamakta olup, bu nedenle bu kat için Şirket adına düzenlenen bir işyeri açma ve çalışma ruhsatı bulunmamaktadır. Ancak, yine Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, 11. kattaki ofis alanı için işyeri açma ve çalışma ruhsatına ilişkin süreçlerin başlatılacağı ve gerekli her türlü iş ve işlemin yapılacağı, 11. kattaki ofis alanının işyeri açma ve çalışma ruhsatı bulunmadığından kapatılması durumunda Şirket'in esas olarak faaliyetlerini yürüttüğü 5. ve 7. katlarındaki iş yerlerinin, Şirket'in faaliyetleri açısından yeterli olduğunu; 5. ve 7. katlarındaki işyerlerinin yeterli olmaması durumunda dahi, gerekmesi halinde kiralanan 11. kattaki ofis alanının da tamamen tahliye edilerek başka bir adrese nakledilebileceği beyan edilmiştir.

Yukarıda belirtilen 12.10.2022 tarihli yazılı Şirket beyanı doğrultusunda, ilgili ruhsatın alınabileceği, alınmaması durumunda Şirket'in faaliyetlerine 5. ve 7. katlarda bulunan ofis alanlarında devam edebileceği, yeterli olmaması halindeyse kiralanan 11. kattaki ofis alanının tahliye edilerek başka bir adrese nakledilebilecek olması nedeniyle, 11. kattaki iş yerinin iş yeri açma ve çalışma ruhsatının alınmamış olması sebebiyle tamamen kapatılması durumunda Şirket'in faaliyetlerinin önemli ölçüde etkilenmeden faaliyetlerine kesintisiz olarak devam edebileceği düşünülmektedir.

4.1.3.2. Kişisel Verilerin Korunması

07.04.2016 tarih ve 29677 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVKK"), kişisel verilerin hukuka aykırı şekilde toplanması, işlenmesi, silinmesi, anonim hale getirilmesi ve aktarılmasına ilişkin idari yaptırımlar öngörmektedir. KVKK uyarınca kişisel veriler, KVKK'daki istisnalar saklı kalmak üzere, ilgili kişinin açık rızası olmaksızın işlenemez ve aktarılamaz. İşlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel veriler resen veya ilgili kişinin talebi üzerine veri sorumlusu tarafından silinir, yok edilir veya anonim hale getirilir. Veri sorumlularının ve veri işleyen gerçek veya tüzel kişilerin, kişisel verilerin elde edilmesi sırasında aydınlatma yükümlülüğü bulunmaktadır. Kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişiler, Veri Sorumluları Siciline kaydolmak zorundadır. Şirket, faaliyetleri kapsamında, müşterilerine ve çalışanlarına ait kimlik, iletişim, özlük, hukuki işlem, müşteri işlem (çağrı merkezi kayıtları, fatura, senet, çek bilgileri gibi), fiziksel mekan güvenliği, işlem güvenliği, risk yönetimi (ticari, teknik, idari risklerin yönetilmesi için işlenen bilgiler), finans, mesleki deneyim, görsel ve işitsel kayıtlar kategorilerinde kişisel verileri ve sağlık bilgileri (engellilik durumu, kan grubu, kullanılan cihaz ve protez bilgileri gibi) ile ceza mahkumiyeti ve güvenlik tedbirleri kategorilerinde özel nitelikli kişisel verileri işlemekte olup; Veri Sorumluları Siciline de veri sorumlusu olarak kayıtlıdır.

İşbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla ayrıca Şirket kişisel veri kategorileri, işleme amaçları ve faaliyetleri, aktarım politikaları ile saklama süreleri ve veri güvenliği tedbirlerine ilişkin bilgileri Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemine (VERBİS) kaydetmiştir. Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket VERBİS'e kaydettikleri kişisel veriler dışında kişisel veri işlememektedir.

İleri tetkik amaçlı Şirket'in fiili olarak faaliyetlerini kişisel verilerin korunması mevzuatına uygun yürütüp yürütmediği sorgulanmış ve Şirket 12.10.2022 tarihli beyanı ile Şirket'in tabi olduğu kişisel verilerin korunması mevzuatı düzenlemelerine esaslı biçimde uyduğunu ve Kişisel Verileri Koruma Kurumu'ndan herhangi bir ihlal bildirimi almadığını teyit etmiştir.

4.2. Ruhsat, İzin ve Lisanslara İlişkin Ara Sonuç

İşbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla, Rapor'un 4.1.3.1. (İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatı) bölümü altında yapılan açıklamalar saklı kalmak kaydıyla, 11. kattaki ofis alanına ilişkin iş yeri açma ve çalışma ruhsatı haricinde Şirket'in mevcut faaliyetlerini yerine getirmek için, mevcut faaliyetleri için gereken izin ve lisanslara sahiptir.

5. FİKRİ MÜLKİYET

Şirket'in 12.10.2022 tarihli beyanı uyarınca, Şirket herhangi bir markaya, patente, telif hakkına ve tescilli endüstriyel tasarıma sahip değildir.

ÖZMEN YALÇIN

Şirket'in 12.10.2022 tarihli beyanı uyarınca, Altınhas Holding; Şirket'e ilişkin olarak aşağıda belirtilen markalara sahiptir:

Marka Tescil No	Marka Adı	Tescil Kapsamı (Sınıflar)	Koruma Başlangıç Tarihi	Koruma Bitiş Tarihi	Marka Örneği / Şekil
1 2016 54486	Birikim varlık yönetim	36 (finansal ve parasal hizmetler)	21.06.2016	21.06.2026	
2 2018 81013	Birikim varlık yönetim	36 (finansal ve parasal hizmetler)	11.09.2018	11.09.2028	

Altınhas Holding'e ait olmakla birlikte, yukarıda listelenen markaların Şirket tarafından kullanılmasını teminen Altınhas Holding ile Şirket arasında 04.01.2021 tarihinde bir marka lisans sözleşmesi akdedilmiş ve anılan sözleşme uyarınca lisans veren olarak Altınhas Holding, lisans alan olarak Şirket'e yukarıda anılan markaları kullanmak üzere devredilemez basit bir lisans vermiştir. Anılan sözleşme lisans haklarına ilişkin herhangi bir süre sınırı öngörmemektedir; sözleşme kapsamında sözleşmenin ancak bir sona erme protokolü ile karşılıklı olarak sona erdirilebileceği düzenlenmektedir. Sözleşme kapsamında lisans, bedelsiz olarak verilmiştir. Söz konusu marka lisans sözleşmesinin detaylarına işbu Hukukçu Raporunu 8. Bölümünde yer verilmektedir.

6. SİGORTA

Şirket'in işveren elektronik cihaz sigortası, kurumsal sağlık sigortası, kasko gibi düzenlettirmiş olduğu poliçeler bulunmaktadır. Şirket'in 12.10.2022 tarihli beyanında, Şirket sigorta poliçelerinin kapsamının ilgili mevzuat ve piyasa standartları uyarınca yeterli olduğu Şirket tarafından beyan ve taahhüt edilmiştir.

Şirket tarafından aktifinde kayıtlı bulunan duran varlıklara ve faaliyetlerine ilişkin olarak sunulan sigorta poliçelerinin listesi aşağıda sunulmuştur.

Sigorta Türü	Poliçe Numarası	Başlangıç Tarihi	Bitiş Tarihi	Sigorta Konusu
İşyerim Garantide Sigorta Poliçesi	108184083	31.12.2021	31.12.2022	Ofis/Büro Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Özsezen İş Merkezi, No: 122/ 5, Merkez, Şişli, İstanbul
İşyerim Garantide Sigorta Poliçesi	108184125	31.12.2021	31.12.2022	Ofis/Büro Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Özsezen İş Merkezi, No: 122/ 5, Merkez, Şişli, İstanbul
İşyerim Garantide Sigorta Poliçesi	108184310	31.12.2021	31.12.2022	Ofis/Büro Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Özsezen İş Merkezi, No: 122/ 5, Merkez, Şişli, İstanbul
Kurumsal Sağlık Sigorta Poliçesi	1659694821	31.12.2021	31.12.2022	Sağlık sigortası kapsamındaki poliçede listelenen 108 kişi.

Sigorta Türü	Police Numarası	Başlangıç Tarihi	Bitiş Tarihi	Sigorta Konusu
Kurumsal Sağlık Sigortası Police Eki- 1	1659694821	31.12.2021	31.12.2022	Sağlık sigortası kapsamındaki poliçede listelenen 16 kişi.
Kasko + Filo Plus Genişletilmiş Kasko Sigorta Poliçesi	107988752	31.12.2021	31.12.2022	34 ELU 980 plaka numaralı ticari binek araç
Elektronik Cihaz Sigorta Poliçesi	108184805	31.12.2021	31.12.2022	Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Özsezen İş Merkezi, No: 122/ 5, Merkez, Şişli, İstanbul adresinde yer alan ofis ekipmanları.

7. İSTİHDAM

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca Şirket'in 30.06.2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 144'tür.

Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket'in herhangi toplu iş sözleşmesi yoktur. Yönetimde söz sahibi personelin Şirket'in paylarına yönelik herhangi bir opsiyon hakkı bulunmamaktadır.

8. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

8.1. Portföy Devir Sözleşmeleri (Alacak Temlik Sözleşmeleri)

Şirket'in, BDDK'dan faaliyet iznini alması akabinde ve Final Varlık'ı devir almak suretiyle birleşmesi öncesinde, Final Varlık ile Şirket arasında Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 04.05.2018 tarihi ve 05063 yevmiye numarası ile tasdik edilen bir portföy devir sözleşmesi akdedilmiştir. Söz konusu sözleşme uyarınca, sözleşmeye ekli olarak detayları gösterilen Final Varlık'ın çeşitli finansal kuruluşlardan devralmış olduğu 01.04.2018 tarihi itibarıyla toplam 3.961.364.338,68 TL anapara tutarlı tahsili geçmiş alacaklarının Şirket'e devir ve temlik karşılığında, Şirket'in Final Varlık'a 30.06.2018 tarihine kadar toplam 269.253.226,02 TL ödeyeceği kararlaştırılmıştır. Anılan sözleşme ile Şirket'e devir ve temlik edilen alacaklar için söz konusu sözleşmenin imzası öncesinde Final Varlık'a devrine ilişkin Final Varlık'ın çeşitli finansal kuruluşlar ile akdetmiş olduğu sözleşmeler tahtındaki hak ve yükümlülükleri Şirket tarafından üstlenilmiştir. Akabinde Şirket'in Final Varlık ile birleşmesi ile birlikte Final Varlık'ın çeşitli finansal kuruluşlar ile akdetmiş olduğu portföy devir sözleşmeleri TBK madde 203 uyarınca Şirket'e devrolunmuştur.

Yukarıda bahsedilen Şirket'in Final Varlık ile birleşmesi ile devralmış olduğu portföy yönetim sözleşmeleri haricinde, Şirket'in kendisinin de çeşitli finansal kuruluşlar ile akdettiği yine tahsili gecikmiş alacakların sözleşme tarafı finansal kuruluşlardan satın alınması ve Şirket'e temlikine ilişkin portföy devir sözleşmeleri de mevcuttur. Hem Şirket'e devrolunan Final Varlık'ın akdetmiş olduğu portföy devir sözleşmeleri hem de Şirket'in kendisinin akdetmiş olduğu portföy devir sözleşmelerinin pek çok hükmü birbirine benzer olup, bu sözleşmelerde alacak satış ve temlikinin konusu, şartları, temlik edilen alacakların bilgileri ve Şirket'e intikal süreleri, Şirket'in söz konusu alacakları takip için yetkilendirilmesi, masraflar ve tahsilatların paylaşımı, tarafların beyan ve tekeffülleri düzenlenmektedir.

İlaveten, bu portföy devir sözleşmeleri uyarınca Şirket, portföy satış bedelini her bir ilgili sözleşmede öngörülen şekilde ilgili finansal kuruluşa ödemekle, devraldığı tahsili gecikmiş alacaklara ilişkin ön incelemelerini gerçekleştirmekle, devraldığı tahsili gecikmiş alacakların takibini yapmakla, hasılat paylaşımlı sözleşmeler açısından, alacaklar tahsil edilince ilgili sözleşmeler tahtında öngörülen hasılat paylaşım oranı uyarınca sözleşmelerin tarafı finansal kuruluşlar hesabına tahsil edilen tutarları yatırmakla ve tahsilatlara ilişkin bilgileri sözleşme tarafı finansal kuruluşlara raporlamakla yükümlüdür.

8.2. Birleşme Sözleşmesi

Şirket'in 14.04.2011 tarihinde kurulmuş olan Final Varlık'ı devir almak suretiyle birleşmesine karar verilmiş olup, bu doğrultuda Şirket ve Final Varlık arasında 2018 yılında bir birleşme sözleşmesi akdedilmiştir. İlgili sözleşme uyarınca, Şirket'in Final Varlık'ı TTK'nın 155. maddesinin 1(b) bendi ve 156. maddesi hükümleri ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19. ve 20. maddeleri uyarınca kolaylaştırılmış birleştirme hükümlerine göre bütün aktif ve pasifleriyle birlikte devralmasına ve bu doğrultuda devralınan Final Varlık'ın ödenmiş sermayesi olan 20.000.000 TL'nin Şirket'in sermayesine eklenmesi suretiyle Şirket'in sermayesinin artırılmasına karar verilmiştir.

Ek olarak, ilgili sözleşme uyarınca, sözleşmenin imzası ile birlikte devir alınan Final Varlık'ın imza tarihinden sonraki iş ve işlemleri Şirket hesabına yapılmış sayılacak, birleşmenin ticaret siciline tescil edilmesi ile birlikte birleşme geçerlilik kazanarak Final Varlık infisah edilmiş sayılacak; ancak Final Varlık'ın ortaklarının kanuni yükümlülükleri devam edecektir. Ayrıca Şirket devraldığı Final Varlık'ın tahakkuk etmiş ve edecek (devir tarihine kadar elde ettiği kazançların vergileri dahil) vergi borçlarının tamamından sorumlu olacak ve Final Varlık'ta çalışan işçilerin işçilik haklarından doğan tüm özlük hak ve alacaklarından Final Varlık ile birlikte müteselsil sorumlu olacaktır.

8.2.1. Avukatlar ile İmzalanan Tahsilata İlişkin Vekalet Sözleşmeleri

Şirket portföy devir sözleşmeleri ile devraldığı vadesi geçmiş alacakların tahsilatına ilişkin olarak gerekli hukuki işlerin yürütülmesi için çeşitli şehirlerde bulunan avukatlar ile Şirket tarafından hazırlanan matbu vekalet sözleşmeleri akdetmektedir. Söz konusu vekalet sözleşmeleri uyarınca sözleşmenin tarafı avukatlar, sözleşmede belirtilen takipleri tamamlamaları, dava dosyalarıyla ilgili Şirket'e raporlama yapmaları, gerekli diğer hukuki aksiyonları almaları, ilgili dosyaların mümkün olması halinde tahsilatını yapmaları, dosya borçluları ve/veya vekilleriyle gerekirse toplantılar yapmaları için yetkilendirilmektedir. Sözleşmelerde yetkilendirilen avukatların, yetkilendirildikleri dosyalar ile ilgili bilgiler Şirket tarafından kendileri ile paylaşıldıktan sonra 2 iş günü içerisinde ilgili dosyalara ilişkin gerekli takip işlemlerini başlatmaları, akabinde takip için zorunlu olan işlemleri usulüne uygun olarak ve zamanında yerine getirmeleri gerekmektedir.

Ayrıca sözleşmeler uyarınca, yetkilendirilen avukatların Şirket'in yazılı bilgilendirmesi veya ön onayı olmadan ilgili dosya borçluları ile sulh olamayacakları belirlenmiştir. Sözleşmeler tahtında avukatlara ödenecek vekalet ücretleri ise sözleşmelerin ayrılmaz bir parçası olarak hazırlanıp imzalanan ücret şartnameleri ile belirlenmekte olup, bu şartnamelerde avukatların yapacakları tahsilat tutarlarına göre kendilerine yüzde kaç oranında vekalet ücreti ödeneceği ile ilgili dosyalarda yapılacak işlemler için ne ücret ödeneceği açıkça belirlenmiş, şartnamede belirlenmeyen işler içinse avukatlık ücret tarifesinin uygulanacağı kararlaştırılmıştır.

8.3. Ak Faktoring Paylarına İlişkin Pay Devir Sözleşmesi

Altınhas Holding ile Şirket arasında 10.06.2020 tarihinde imzalanan pay devir sözleşmesi, Şirket'in Ak Faktoring'in her biri 1 TL nominal değerli toplam 34.000.000 TL'ye tekabül eden 34.000.000 adet paydan oluşan sermayesinin %15'ini teşkil eden payları ve Ak Faktoring'in sözleşme tarihinde devam eden sermaye artırımı işlemlerinin tamamlanması halinde artırılan sermaye sonucu ihraç edilecek bedelsiz payların devir alınan paylara tekabül eden adedini 18.860.075,84 TL karşılığında Altınhas Holding'den devralmasına ilişkindir. Söz konusu sözleşme tahtında, bu sözleşme ile birlikte devralınan hisselerle ilişkin tüm hak ve alacakların 10.06.2020 tarihi itibarıyla Şirket'e geçmiş olduğu ancak Ak Faktoring'in bu tarihten önce doğmuş olan vergi borçlarından ve cezalarından devreden sıfatıyla Altınhas Holding'in sorumlu olduğu belirlenmiştir. Anılan sözleşme ile yapılan bu devir, Şirket'in varlık yönetim faaliyetleri kapsamında alacak tahsili için yapılan bir devir işlemi değildir.

8.4. Aracılık Sözleşmeleri

Şirket, Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile sırasıyla 28.01.2020 ve 19.10.2020 tarihlerinde akdettiği aracılık sözleşmeleri ile borçlanma araçları ihraç etmiştir. Söz konusu aracılık sözleşmelerinin hükümleri birbiri ile çok benzer olup, genel olarak sözleşmeler tahtında Şirket'in ihraç edeceği borçlanma araçlarının yatırımcılara satışına aracılık

edilmesi, tarafların hak ve yükümlülükleri ile aracı kurumlara ödenecek komisyonlara ilişkin düzenlemeler yer almaktadır.

8.5. Finansman Sözleşmeleri

8.5.1. Genel Kredi Sözleşmeleri

Kredi alan olarak Şirket ve kredi veren olarak Türkiye'de kurulu çeşitli bankalar arasında işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla aşağıda Şirket tarafından kullanılmış olan kredilerin detaylarına yer verilen çeşitli genel kredi sözleşmeleri akdedilmiştir:

Anılan genel kredi sözleşmeleri, ilgili bankaların standart sözleşmeleri olup, genel olarak bankalara kredi alan şirketin finansal durumunun olumsuz yönde değişmesi, ilgili şirketlerce üçüncü kişiler lehine kefalet ve garantiler verilmesi, ilgili şirketlerin malvarlığı üzerinde önemli ölçüde tasarruflarda bulunulması ve takyidatlar yaratılması, şirketlerin borçluluğunun artırılması, izinsiz kâr payı dağıtımı yapılması gibi hallerde tüm kredileri muaccel hale getirme, geri ödeme talep etme, temerrüt faizi işletme gibi geniş hak ve yetkiler tanımaktadır. Söz konusu genel kredi sözleşmelerinin tamamı, çeşitli müteselsil kefaletlerle teminat altına alınmıştır.

Şirket'in işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla tarafı olduğu genel kredi sözleşmelerinin bir listesine aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

Kredi Veren	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müteselsil Kefil (Kefalet Tutarı)	Muvafakat Tarihi
Akbank T.A.Ş.	02.10.2018	32.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (32.000.000 TL)	27.04.2022
Akbank T.A.Ş.	03.10.2017	32.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (32.000.000 TL)	27.04.2022
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.	15.10.2019	20.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (20.000.000 TL)	27.04.2022
Alternatifbank A.Ş.	02.10.2018	12.500.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (12.500.000 TL)	27.04.2022
Denizbank A.Ş.	31.05.2018	10.000.000 TL	-	25.04.2022
Fibabanka A.Ş.	01.06.2018	14.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (14.000.000 TL)	27.04.2022
Türkiye İş Bankası A.Ş.	17.09.2018	14.020.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (14.020.000 TL)	17.06.2022
Şekerbank T.A.Ş.	16.10.2018	20.000.000 TL	İnan Altınbaş, Altınbaş Holding (20.000.000 TL)	28.04.2022
Şekerbank T.A.Ş.	02.10.2014	5.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (5.000.000 TL)	28.04.2022
Şekerbank T.A.Ş.	03.10.2017	30.000.000 TL	İnan Altınbaş, Altınbaş Holding (30.000.000 TL)	28.04.2022
Şekerbank T.A.Ş.	25.05.2016	10.000.000 TL	İnan Altınbaş, Altınbaş Holding (10.000.000 TL)	28.04.2022
T. Garanti Bankası A.Ş.	06.05.2019	6.050.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş (7.540.000 TL)	29.06.2022

Kredi Veren	Sözleşme Tarihi	Kredi Limiti	Müteselsil Kefil (Kefalet Tutarı)	Muvafakat Tarihi
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	05.06.2018	40.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (40.000.000 TL)	28.04.2022
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	05.06.2018	20.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (20.000.000 TL)	17.06.2022
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	27.05.2016	20.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (20.000.000 TL)	17.06.2022
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	19.01.2016	15.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (20.000.000 TL)	17.06.2022
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	16.07.2018	20.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (30.000.000 TL)	16.05.2022
Türkland Bank A.Ş.	16.10.2018	10.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (10.000.000 TL)	23.06.2022
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	07.08.2019	10.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (10.000.000 TL)	28.04.2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	23.10.2018	15.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (15.000.000 TL)	29.06.2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	09.09.2021	40.000.000 TL	İnan Altınbaş, Hüseyin Altınbaş, Altınbaş Holding (40.000.000 TL)	29.06.2022

8.5.2. Takasbank ile İmzalanan Para Piyasası Sözleşmeleri

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Takasbank") ile Şirket arasında 2020 tarihli bir para piyasası sözleşmeleri imzalanmıştır. İmzalanan bu sözleşmeler Takasbank tarafından hazırlanan matbu sözleşmeler olup, sözleşmelerin konusu, söz konusu para piyasası sözleşmeleri tahtında Şirket'in fon alım satım işlemlerini gerçekleştirmek amacıyla Takasbank tarafından kurulan ve işletilen para piyasasına dahil olunmasıdır.

Sözleşmeler tahtında Şirket'in Takasbank para piyasasında fon alım işlemi gerçekleştirmesi durumunda borcun muaccel hale gelmesi ile birlikte Şirket anaparayı faizi ile birlikte Takasbank'a ödemelidir, Şirket'in fon satım işlemi gerçekleştirmesi durumunda ise İşlemin valöründe anapara tutarını ödemesi gerekmektedir. Ek olarak, söz konusu fon alım satım işlemlerinin gerçekleştirilebilmesi için Şirket'in Takasbank tarafından belirlenen tür ve miktarda teminat tesis etmesi gerekmektedir.

Aşağıdaki hallerinin oluşması durumunda Şirket'in borcu muaccel hale gelecek olup, Şirket'in borcun muaccel hale geldiği tarihte yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda ise Şirket temerrüde düşmüş sayılacak ve Takasbank sözleşmeler tahtında öngörülen ilgili para piyasasındaki temerrüt prosedürlerini işletebilecektir.

- Şirket'in ilgili para piyasasında gerçekleştirdiği işlemlerin vadesinin/valörünün gelmesi,
- Şirket'in teminat tamamlama ve/veya garanti fonu katkı payı tamamlama yükümlülüklerini ilgili mevzuat uyarınca yerine getirmemesi, veya

GÖ. GY.

- İlgili mevzuat uyarınca Şirket'in faaliyetlerinin kısıtlanmasını gerektiren durumların ortaya çıkması nedeniyle Takasbank'ın Şirket'in yükümlülüklerinin tasfiyesine karar vermesi.

8.6. Kredi Derecelendirme Sözleşmesi

Şirket, SPK tarafından lisanslı derecelendirme kuruluşu olan İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. ile ihraç edeceği borçlanma aracına ilişkin olarak Şirket'in SPK'nın Borçlanma Araçları Tebliği (VII-128.8) madde 7 tahtındaki derecelendirme yükümlülüğü nedeniyle İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'den derecelendirme hizmeti alınması için 03.03.2021 tarihinde bir kredi derecelendirme sözleşmesi akdetmiştir. İlgili sözleşme tahtında Şirket derecelendirme kuruluşuna doğru ve eksiksiz bilgi ve belgeyi zamanında vermekle ve kredi derecelendirme kuruluşu ile *due diligence* (ayrıntılı inceleme) toplantısı yapmakla yükümlü kalmıştır. Derecelendirme kuruluşu ise derecelendirme işini makul bir süre içerisinde tamamlama taahhüdü vermiştir.

8.7. Marka Lisans Sözleşmesi

Şirket ve Altınhas Holding arasında 04.01.2021 tarihinde bir marka lisans sözleşmesi akdedilmiş olup, bu sözleşme ile Şirket'in sözleşmenin ekinde listelenen Altınhas Holding adına tescilli çeşitli markaları sözleşmenin imza tarihinden feshine kadar bedelsiz olarak kullanmasında mutabık kalmıştır. Söz konusu sözleşme uyarınca Şirket kullanım hakları kendisine devredilen markaları tescil edilmiş olduğu şekliyle ilgili mevzuata uygun olarak kullanmakla yükümlüdür.

8.8. Hizmet Sözleşmeleri

Şirket faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla çeşitli hususlara ilişkin olarak üçüncü kişilerden çeşitli hizmetler temin etmektedir. Söz konusu hizmetlere ilişkin sözleşmeler Şirket tarafından hizmet bazında imzalanmakta ve bu kapsamda Şirket faaliyetlerinin sürekliliği sağlanmaktadır. Şirket'in üçüncü kişiler ile imzaladığı bu sözleşmeler uyarınca temin ettiği hizmetler başlıca (i) mobil hat abonelik ve SMS/WAP PUSH mesaj hizmetleri, (ii) değerlendirme ve ekspertiz hizmetleri, (iii) bilişim hizmetleridir.

9. DAVALAR

Şirket BDDK'nın 13.03.2018 tarihli ve E.3560 sayılı yazısı ile Bankacılık Kanunu'nun 143. maddesi ve VYŞ Yönetmeliği çerçevesinde varlık yönetim şirketi olarak faaliyet izni almıştır. Bu kapsamda, Şirket ana faaliyet konusu, VYŞ Yönetmeliği ve ilgili diğer mevzuat uyarınca, pek çok dava ve icra takiplerine konu olmuş alacaklarını bir bedel karşılığı temlik almaktadır. Bu doğrultuda, Şirket alacaklarını temlik aldığı kurumların başlattığı veya tarafı olduğu söz konusu alacaklara ilişkin dava ve icra takiplerinin kendiliğinden tarafı haline gelmektedir ve temlik aldığı alacakları tahsil edebilmek amacıyla yeni dava ve takip başlatabilmektedir. Bu kapsamda, Şirket avukatı tarafından verilen 16.09.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket'in 16.09.2022 tarihi itibarıyla taraf olduğu, toplamda 6.185.881.970 TL alacak tutarlı 2.721 adet dava ve toplamda 18.950.303.642 TL alacak tutarlı 708.573 adet takip bulunduğu tarafımıza bildirilmiştir. Şirket'in olağan faaliyetleri gereği, anılan tahsilat amacıyla açılan dava ve takipler Türkiye'nin çeşitli illerinde pek çok avukat tarafından takip edilmekte olup, bu dava ve takiplerin mevcut durumları kovuşturmalardaki gelişmeler ile her gün değişmekte ve yine Şirket'in olağan faaliyetleri sonucu yeni portföy tahsilatları amacıyla bu dava ve takiplere yenileri eklenmektedir.

Şirket'in yukarıda belirtilen tahsilat amacıyla taraf olduğu ve/veya yeni açtığı dava ve icra takipleri haliçinde Şirket'in taraf olduğu diğer davalara ve icra takiplerine ilişkin bilgiler ise Ek 1'de (Dava ve Takipler) temin edilmektedir.

Şirket'in taraf olduğu dava ve takiplere ilişkin Şirket avukatı tarafından hazırlanan 15.09.2022 tarihli dava raporunda yer alan ve Şirket'in faaliyetlerini olumsuz yönde etkilememekle birlikte önem arz edebilecek aşağıdaki davalara ilişkin ilgili davaları takip eden vekillerden detaylı açıklama talep edilmiştir. Bu doğrultuda, ilgili vekiller tarafından verilen detaylı açıklamalar uyarınca söz konusu davaların detayı aşağıdaki şekildedir.

(a) 2018/4755 D. İş. İstanbul 8. Sulh Ceza Hakimliği (İdari Para Cezasının İptali - MASAK)

2017 yılına ilişkin olarak yükümlülükler uyum denetimi programı kapsamında MASAK tarafından Final Varlık'a, inceleme döneminde kimlik bilgileri talep edilen bazı borçluların kimlik bilgilerinin

denetim sırasında MASAK'a sunulamaması sebebiyle Final Varlık'a 1.162.540 TL tutarında idari para cezası kesilmiştir. Şirket'in 11.05.2018 tarihli ve 2018/9 sayılı yönetim kurulu kararı ile Final Varlık'ı tüm hak, alacak ve borçları ile birlikte ile kolaylaştırılmış birleşme yoluyla devralması sonucu Final Varlık'a MASAK tarafından kesilen ceza Şirket tarafından üstlenilmiştir. Şirket tarafından söz konusu kararın iptali için açılan dosya İstanbul 8. Sulh Ceza Hakimliği tarafından 2018/4755 Değişik İş karar numarası ile reddedilmiştir. Akabinde Şirket İstanbul 8. Sulh Ceza Hakimliği tarafından verilen anılan karara karşı itirazın reddini talep etmiş; fakat Şirket'in bu talebi de 9. Sulh Ceza Hakimliği'nin 2018/7019 Değişik İş sayılı kararı ile reddedilmiştir. Bu süreçte her ne kadar söz konusu idari para cezası 30.03.2022 tarihinde tamamen ödenmiş olsa da Şirket anılan kararın bozulması istemi ile Yargıtay'a başvurmuş olup, işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla söz konusu yargılama T.C. Yargıtay 7. Ceza Dairesi nezdinde 2022/522 E. sayılı dosya ile görülmektedir. Söz konusu idari para cezasına ilişkin detaylı bilgi işbu Hukukçu Raporu'nun 4.1.2. (Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesine İlişkin Mevzuat) bölümünde yer almaktadır.

(b) 2020/1471 İstanbul 12. İdare Mahkemesi (İdari Para Cezasının İptali – BDDK)

BDDK tarafından 14.08.2020 tarihinde, Şirket'in BDDK'nın 24.06.2019 tarihli ve 7821 sayılı talimatı ile Mülga VYŞ Yönetmeliği'nin 10/A maddesindeki usul ve esaslara aykırı işlem tesis etmesi nedeniyle 1.300.000 TL tutarında idari para cezası kesilmiştir. Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, kesilen bu para cezası Şirket tarafından alacakları takip edilen borçluların şikayetleri üzerine kesilmiş ve ilgili dönemde varlık yönetim sektörüne borçlu şikayetleri üzerine toplu olarak para cezası kesilmiş olup, söz konusu uygulama sektör içerisinde dönem dönem olabilmektedir. Şirket, borçlu şikayetlerine istinaden kesilen ceza ile şikayet içeriği uyumadığı için, ilgili idari para cezasının iptaline yönelik İstanbul 12. İdare Mahkemesi nezdinde 2020/1471 esas numarası ile 13.10.2020 tarihinde dava açmış, ilk derece mahkemesi tarafından yapılan yargılama sonucunda 18.10.2020 tarihinde Şirket aleyhine karar verilmiştir. Bunun üzerine Şirket kararın kaldırılması talebi ile 15.12.2021 tarihinde istinafa başvurmuştur; işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla istinaf incelemesi devam etmektedir.

(c) 2021/2 İstanbul 10. İdare Mahkemesi (İdari Para Cezasının İptali – BDDK)

BDDK tarafından 03.11.2020 tarihinde, Şirket'in BDDK'nın 24.06.2019 tarihli ve 7821 sayılı talimatı ile Mülga VYŞ Yönetmeliği 10/A maddesindeki usul ve esaslara aykırı işlem tesis etmesi nedeniyle 200.000 TL tutarında idari para cezası kesilmiştir. Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, kesilen bu para cezası Şirket tarafından alacakları takip edilen borçluların şikayetleri üzerine kesilmiş ve ilgili dönemde varlık yönetim sektörüne borçlu şikayetleri üzerine toplu olarak para cezası kesilmiş olup, söz konusu uygulama sektör içerisinde dönem dönem olabilmektedir. Şirket, borçlu şikayetlerine istinaden kesilen ceza ile şikayet içeriği uyumadığı için, ilgili idari para cezasının iptaline yönelik İstanbul 10. İdare Mahkemesi nezdinde 2021/2 esas numarası ile 04.01.2021 tarihinde dava açmış, ilk derece mahkemesi tarafından yapılan yargılama sonucunda 07.04.2022 tarihinde Şirket aleyhine karar verilmiştir. Bunun üzerine Şirket kararın kaldırılması talebi ile 27.04.2022 tarihinde istinafa başvurmuştur; işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla istinaf incelemesi devam etmektedir.

(d) 2021/239 İstanbul 5. İdare Mahkemesi (İdari Para Cezasının İptali – BDDK)

BDDK tarafından, Şirket'in Mülga VYŞ Yönetmeliği 10/A maddesindeki usul ve esaslara aykırı işlem tesis etmesi nedeniyle 100.000 TL tutarında idari para cezası kesilmiştir. Şirket tarafından verilen 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, kesilen bu para cezası Şirket tarafından alacakları takip edilen borçluların şikayetleri üzerine kesilmiş ve ilgili dönemde varlık yönetim sektörüne borçlu şikayetleri üzerine toplu olarak para cezası kesilmiş olup, söz konusu uygulama sektör içerisinde dönem dönem olabilmektedir. Şirket, borçlu şikayetlerine istinaden kesilen ceza ile şikayet içeriği uyumadığı için ilgili idari para cezasının iptaline yönelik İstanbul 10. İdare Mahkemesi nezdinde 2021/239 esas numarası ile 09.02.2021 tarihinde dava açmış, ilk derece mahkemesi tarafından yapılan yargılama sonucunda 29.12.2021 tarihinde Şirket aleyhine karar verilmiştir. Bunun üzerine Şirket kararın kaldırılması talebi ile 24.01.2022 tarihinde istinafa başvurmuştur; işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla istinaf incelemesi devam etmektedir.

(e) 2021/2745 İstanbul 10. Vergi Mahkemesi (Vergi Cezasının İptali)

Şirket'in vermiş olduğu 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket; üçüncü kişi Bank Pozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nden 30.12.2016 tarihinde yaptığı sözleşme ile satın aldığı kredi alacaklarından müteşekkil portföyü, aynı tarihte üçüncü kişi Burgan Bank Anonim Şirketi'ne satmıştır. 30.01.2017 tarihinde satış bedelini Burgan Bank Anonim Şirketi'nden tahsil etmiş ve aynı tarihte Bank Pozitif Anonim Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'ne alış bedelini ödemiştir. Bu işlemler yürürlükte bulunan mevzuat hükümleri çerçevesinde sözleşme ile gerçekleştirilmiş olup; mevzuat çerçevesinde söz konusu temlik işlemlerine ilişkin fatura düzenlenmemiştir ve banka ve sigorta muameleleri vergisi ("BSMV") mükellefi Şirket tarafından katma değer vergisi tahakkuk ettirilmemiştir. İlgili vergi inceleme raporunda; Ocak/2017 vergilendirme döneminde 8.467.019,79 TL katma değer vergisinin Vergi Usul Kanunu'nun 30/4'üncü madde hükmü doğrultusunda Şirket adına re'sen tarh edilmiştir. Şirket tarafından yasal düzenlemeler dikkate alındığında varlık yönetim şirketlerinin BSMV mükellefi olduğu ve bu nedenle 3065 sayılı KDV Kanunu uyarınca istisna kapsamında sayılan bankacılık işlemi dolayısıyla yanılığlı olarak tarh ettirilen verginin hukuka aykırı olduğu belirtilmiştir. Anılan hukuka aykırı tarh işleminin iptali için 29.10.2021 tarihinde Şirket tarafından davalı Mecidiyeköy Vergi Dairesi'ne karşı dava açılmıştır. Dava tutarı 8.467.019,79 TL'dir. 01.12.2021 tarihinde davalı Mecidiyeköy Vergi Dairesi tarafından savunma dilekçesi sunulmuş olup, işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla dosya inceleme aşamasındadır.

(f) 2021/2746 İstanbul 10. Vergi Mahkemesi (Vergi Cezasının İptali)

Şirket'in vermiş olduğu 12.10.2022 tarihli beyan uyarınca, Şirket; üçüncü kişi Bank Pozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nden 30.12.2016 tarihinde yaptığı sözleşme ile satın aldığı kredi alacaklarından müteşekkil portföyü, aynı tarihte üçüncü kişi Burgan Bank Anonim Şirketi'ne satmıştır. 30.01.2017 tarihinde satış bedelini Burgan Bank Anonim Şirketi'nden tahsil etmiş ve aynı tarihte Bank Pozitif Anonim Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'ne alış bedelini ödemiştir. Bu işlemler yürürlükte bulunan mevzuat hükümleri çerçevesinde sözleşme ile gerçekleştirilmiş olup; mevzuat çerçevesinde söz konusu temlik işlemlerine ilişkin fatura düzenlenmemiştir ve BSMV mükellefi Şirket tarafından katma değer vergisi tahakkuk ettirilmemiştir. İlgili vergi inceleme raporunda; Ocak/2017 vergilendirme döneminde 8.467.019,79 TL katma değer vergisinin Vergi Usul Kanunu'nun 30/4'üncü madde hükmü doğrultusunda Şirket adına re'sen tarh edilmiş ve anılan bilahare söz konusu temlik işlemleri için tesis edilen 110.000,00 TL özel usulsüzlük cezası kesilmiştir. Şirket tarafından yasal düzenlemeler dikkate alındığında varlık yönetim şirketlerinin BSMV mükellefi olduğu ve bu nedenle 3065 sayılı KDV Kanunu uyarınca istisna kapsamında sayılan bankacılık işlemi dolayısıyla yanılığlı olarak tarh ettirilen verginin ve buna istinaden verilen özel usulsüzlük cezasının hukuka aykırı olduğu belirtilmiştir. Anılan bu özel usulsüzlük cezasının iptali için 29.10.2021 tarihinde Şirket tarafından davalı Mecidiyeköy Vergi Dairesi'ne karşı dava açılmıştır. Dava tutarı 110.000 TL'dir. 29.11.2021 tarihinde davalı Mecidiyeköy Vergi Dairesi tarafından savunma dilekçesi sunulmuştur. Yukarıda detayları açıklanan 2021/2745 sayılı dosya için verilecek karar işbu dosyanın sonucunu da etkileyeceğinden, ilgili mahkeme 05.07.2022 tarihinde 2021/2745 sayılı dosyanın yargılanması sonuçlanana ve karar verilene kadar işbu 2021/2746 sayılı dosyasının yargılama sürecinin bekletilmesine karar vermiş olup, işbu Hukukçu Raporu tarihi itibarıyla yargılama bekletilmektedir.

(g) 2021/380 İstanbul 18. Asliye Hukuk Mahkemesi (Tasarrufun İptali)

Davacı T. İş Bankası A.Ş. tarafından Şirket ve Çukurova Holding A.Ş. aleyhine açılan dava, T. İş Bankası A.Ş.'nin diğer davalı Çukurova Holding A.Ş.'den alacaklı olması nedeniyle, aciz içindeki diğer davalı Çukurova Holding A.Ş. ile Şirket arasında yapılan tahsilat gecikmiş alacak satış sözleşmesinin iptaline ilişkindir. Bu davadan davacı T. İş Bankası A.Ş.'nin feragat etmiş olması sonucundan dava, Şirket lehine sonuçlanarak kesinleşmiştir. Bu doğrultuda, anılan dava ile ilgili olarak Şirket'in faaliyetlerini ve/veya halka arzını etkileyebilecek bir risk bulunmamaktadır.

Şirket'in taraf olduğu dava ve takiplere ilişkin Şirket tarafından tarafımıza sunulmuş olan dava raporlarında, Şirket'in faaliyetlerini, olumsuz yönde etkileyebilecek bir dava veya ihtilafı bulunmadığı görülmüştür.

10. SONUÇ

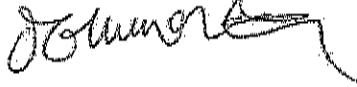
İncelenen Belgeler kapsamında ve işbu Hukukçu Raporu'nda yapılan açıklamalar doğrultusunda tarafımızca yapılan hukuki inceleme ve değerlendirme sonucunda;

- a. Şirket'ten alınan bilgi ve belgeler ile Şirket avukatları tarafından hazırlanan dava raporlarına istinaden yapmış olduğumuz inceleme ve değerlendirmeler çerçevesinde, Şirket'in faaliyetini etkileyecek önemli hukuki uyumsuzluk bulunmadığı;
 - b. Şirket'in kuruluş ve faaliyet bakımından hukuki durumu ile payların hukuki durumunun tabi oldukları mevzuat uygun olduğu;
 - c. Şirket'in faaliyetlerinin yürütülmesi için gereken yetki, izin, ruhsat vb. belgelere sahip olduğu;
 - d. Kotasyon yönergesinin 7. maddesinin 5. fıkrası kapsamına giren bir durumun tespit edilmediği ve kotasyon yönergesi 7. Madde 5. Fıkra çerçevesinde payların halka arzına engel olacak herhangi bir durumun bulunmadığı, ve
 - e. Halka arz edilecek payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı husus bulunmadığı
- tespit edilmiştir.

Saygılarımızla,

Özmen Yalçın Avukatlık Ortaklığı adına

Av. Ömer Gökhan Özmen



Av. Güneş Yalçın



ÖZMEN Ö YALÇIN

EK 1 – Davalar ve Takipler

#	Dava Dosya No	Mahkeme	Davacının Adı	Davalının Adı	Dava Konusu	Dava Tutarı	Davanın Son Durumu	Sonuçlandıysa Davanın Neticesi
1	2015/109 E.	İstanbul 6. İş Mahkemesi	M**** Ü****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Tespit (İşe İade İstemli)	1.800,00 TL	Kararlı	Lehe
2	2015/689 E.	İstanbul 5. İş Mahkemesi	N**** E*****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Tespit (İşe İade İstemli)	1.800,00 TL	Kararlı	Lehe
3	2021/1777 E.	İstanbul 5. Vergi Mahkemesi	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	MALİYE BAKANLIĞI GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI	Harç İadesi	364.160 TL	Kararlı	Lehe
4	2021/1992 E.	İstanbul 4. Vergi Mahkemesi	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	HİSAR VERASET VE HARÇLAR VERGİ DAİRESİ MÜDÜRLÜĞÜ	Harç İadesi	700.439 TL	Kararlı	Lehe
5	2021/56 E.	Marid Aile Mahkemesi	A**** G*****	1- Türkiye İş Bankası A.Ş. 2- Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	İpotegün Fekki	80.000 TL	2016/186 E. sayılı dosya Yargıtay'dan Bozma ile yeni esas numarası almıştır, temlik alınan ipotegün iptali istenmiştir.	Derdest
6	2022/827 E.	Nevşehir Aile Mahkemesi	F**** K****	1- D**** K**** 2- Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Aile Mallarının Korunması	15.000 TL	Görevsizlikle gelmiştir. Aile komutu olması sebebiyle şirketimiz haczının fekli talep edilmektedir.	Derdest

ÖZMEN Ö YALÇIN

#	Dava Dosya No	Mahkeme	Davacının Adı	Davalının Adı	Dava Konusu	Daya Tutarı	Davanın Son Durumu	Sonuçlandıysa Davanın Neticesi
7	2022/121 E.	İstanbul 10. İş Mahkemesi	Ç*** Ö**	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	500 TL (Belirsiz Alacak Davası)		Derdest
8	2018/396 E.	İstanbul 29. İş Mahkemesi	A*** S***	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	2725 TL	Kararlı	Lehe
9	2015/641 E.	İstanbul 6. Asliye Ticaret Mahkemesi	Dünya (Birleşen Hayat/Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.)	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Tazminat (Haksız Rekabetten Kaynaklanan)	26.000,00	Kararlı	Lehe
10	2019/33932 E.	T.C. Yargıtay 19. Ceza Dairesi	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Mali Suçları Araştırma Kurumu (MASAK)	İdari para cezası	1.162.540,00 (ödenmiş)	Kararlı - Kesin - (olağanüstü kanun yoluna başvuruldu)	Aleyhte
11	2019/530 E.	İstanbul 20. Asliye Ticaret Mahkemesi	Avas Vefatırlık Lüd. Şti.	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	İtirazın İptali	66.000,00 TL - ödenmiş	Kararlı	Aleyhte
12	2019/64 E.	İstanbul 6. İş Mahkemesi	M**** İ**** E****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	100 TL	Kararlı	Lehte
13	2019/861 E.	İstanbul 23. İş Mahkemesi	N**** E****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	24767 TL	Kararlı	Aleyhte
14	2019/343 E.	İstanbul 17. İş Mahkemesi	H*** A***	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	14076 TL	Kararlı	Lehte
15	2020/1471 E.	İstanbul 12. İdare Mahkemesi	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu	İdari Para Cezasının İptali	1.300.000,00 TL	Kararlı	Aleyhte

ÖZMEN YALÇIN

#	Dava Dosya No	Mahkeme	Davacının Adı	Davalının Adı	Dava Konusu	Dava Tutarı	Davanın Son Durumu	Sonuçlandırma Davasının Neticesi
16	2020/426 E.	İstanbul 26. İş Mahkemesi	S**** B**** Y****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	600 TL (Kısmi Dava)	Derdest	Derdest
17	2021/2 E.	İstanbul 10. İdare Mahkemesi	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	İdari Para Cezasının İptali	200.000 TL ödendi	Kararlı	Aleyhte
18	2021/82 E.	İstanbul 33. İş Mahkemesi	F**** E****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	33178 TL + Faiz	Kararlı	Aleyhte
19	2021/43 E.	İstanbul 15. İş Mahkemesi	S**** B**** Y****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	200 TL (Kısmi Dava)	Kararlı	Lehe
20	2021/239 E.	İstanbul 5. İdare Mahkemesi	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	İdari Para Cezasının İptali	100.000 TL ödendi	Kararlı	Aleyhte
21	2021/172 E.	İstanbul 16. İş Mahkemesi	S**** Ş****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	37120 TL + Faiz	Kararlı	Aleyhte
22	2021/245 E.	İstanbul 2. İş Mahkemesi	S**** K****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	251 TL (Kısmi Dava)	Derdest	Derdest
23	2021/246 E.	İstanbul 2. İş Mahkemesi	R**** Ü****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	250 TL (Kısmi Dava)	Derdest	Derdest
24	2021/299 E.	İstanbul 31. İş Mahkemesi	B**** A****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi İle İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	5157 TL	Peragat Sebebiyle Ret.	Lehe (İstinafaan feragat edildiyse de hentiz kesinleşmedi)
25	2021/2745 E.	İstanbul 10. Vergi Mahkemesi	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Mecidiyeköy Vergi Dairesi Müdürlüğü	Vergi cezasının iptali	8.467.019,79 TL	Derdest	Derdest

ÖZMEN Ö YALÇIN

#	Dava Dosya No	Mahkeme	Davacının Adı	Davalının Adı	Dava Konusu	Dava Tutarı	Davanın Son Durumu	Sonuçlandıysa Davanın Neticesi
26	2021/2746 E.	İstanbul 10. Vergi Mahkemesi	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Mecidiyeköy Vergi Dairesi Müdürlüğü	Vergi cezasının iptali	110.000,00 TL	Derdest	Derdest
27	2021/490 E.	İstanbul 6. Asliye Hukuk Mahkemesi	1- A*** Y**** B***** 2- M**** Y*****	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Tapu İptali ve Tescil Davası	50.000 TL (kısmi dava)	Derdest	Derdest
28	2022/769 E.	İstanbul 3. Sulh Ceza Hakimliği	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Ticaret Bakanlığı	İdari Para Cezası İptali	113.100 TL	Derdest	Derdest
29	2022/648 E.	İstanbul 3. İdare Mahkemesi	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Mecidiyeköy Vergi Dairesi Müdürlüğü	Ödeme Emrinin İptali	-	Derdest	Derdest
30	2022/283 E.	İstanbul 2. İdare Mahkemesi	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.	Hazine ve Maliye Bakanlığı	Tahakkuk Fişleri Yürütmenin Durdurulması	99.303,5 TL	Kararlı	Aleyhte

G.O.
Q3

ÖZMEN YALÇIN

EK 2 – Gayrimenkul Listesi

Tasınmaz Bilgisi		Mülkiyet	İl/İlçe	Ada/Parsel	Mahalle/Köy	Sertifikat/Beyanlar/İrtifaklar
1.	Betorianté bina ve arsası	1/1	Trabzon/Akçaabat	107/2	Söğütli/Merkez	Beyan: Diğer (Birleşme işlemi) Beyan: Yönetim planı
2.	Arsa	1/5	Antalya/Aksu	14450/6	Kumköy Köyü	Beyan: Antalya 5.Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 06.02.2019 tarih ve 2019/186 esas sayılı mahkeme müzekkeresi yazısı ile izale-i şuyu (ortaklığın giderilmesi) davası açılmıştır. Beyan: 5403/5578 S.Y. gereğince arazi tapulaştırması kapsamındadır.
3.	Fındık bahçesi	1/7	Artvin/Borçka	128/40	Karşıköy Köyü	Beyan: Borçka Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 07.10.2019 tarih 2019/273 esas sayılı müzekkeresi numaralı dosyasında davalıdır. Beyan: Diğer (Birleşme işlemi)
4.	Arsa	1/1	Tekirdağ/Çorlu	733/740	Reşadiye	Şerh: İcra Hacı: İstanbul 19. İcra Dairesi'nin 20.07.2020 tarih 2020/13746 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 67.026,72 TL bedel ile alacaklı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. lehine haciz işlemiştir. Beyan: Diğer (Ayni sermaye) Beyan: Yönetim planı
5.	İçinde damı olan tarla ve sebze ve meyve bahçesi	1/5	İzmir/Balçova	2279/19	İnciraltı Mahallesi	Beyan: 3. Derecede sit alanı 20.06.2003 T. 1817 yevmiye Beyan: Diğer (Birleşme işlemi)
6.	Tarla	1/6	Samsun/Canik	103/67	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye) Beyan: Samsun 2. Sulh Mahkemesi'nin 12.03.2020 tarih 2020/411 esas sayılı mahkeme müzekkeresi yazısı ile satışına gidilmiştir.
7.	Tarla	1/18	Samsun/Canik	103/68	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
8.	Tarla	1/18	Samsun/Canik	130/1	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
9.	Arsa	1/36	Samsun/Canik	131/1	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
10.	Tarla	1/6	Samsun/Canik	175/11	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
11.	Tarla	1/6	Samsun/Canik	175/3	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
12.	Tarla	1/18	Samsun/Canik	178/9	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
13.	Tarla	1/18	Samsun/Canik	181/6	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
14.	Tarla	9/262	Samsun/Canik	186/4	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
15.	Tarla	1/18	Samsun/Canik	190/17	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)
16.	Tarla	1/18	Samsun/Canik	193/20	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Ayni sermaye)

ÖZMEN Ö YALÇIN

Tasınmaz Bilgisi			Mülkiyet	İl/İlçe	Ada/Parsel	Mahalle/Köy	Şerhler/Beyanlar/İrtifaklar
17.	Tarla	1/18		Samsun/Canik	193/41	Başkonak Köyü	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
18.	Tarla	3/5		Ankara/Bala	6856/10	Abazlı Mahallesi	Beyan: 3402 sayılı Kanunun 22. maddesi kapsamında kadastro güncelleme çalışmalarına tabidir. Beyan: Bala Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 31.01.2019 tarih 2019/16 esas sayılı mahkeme müzekkeresi yazısı ile izale-i şuyu (ortaklığın giderilmesi) davası açılmıştır. Beyan: 3083 sayılı Kanunun 13. maddesi gereğince kısıtlıdır. Beyan: İstanbul Anadolu 5. Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 06.09.2018 tarih 2018/700 esas sayılı mahkeme müzekkeresi yazısı ile izale-i şuyu (ortaklığın giderilmesi) davası açılmıştır. Beyan: Yönetim planı
19.	Dört katlı sekiz kargir apartman	3/8		İstanbul/Üsküdar	1131/70	Selami Ali	Beyan: Diğer (Birleşme işlemi)
20.	Zemin dahil beş katlı zeminde dört dükkanı olan yirmi dört daireli betonarme apartman	1/3		İzmir/Menemen	142/37 Kat:3 Bağımsız Bölüm:20	Kasmpaşa	Şerh: İrtifaki tedbir: Menemen Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 04.02.2019 tarih 2019/85 esas sayılı mahkeme müzekkeresi sayılı yazıları ile, paylı mülkiyette ortaklığın giderilmesi davası nedeniyle. Beyan: Kat irtifaki kurulmuş olup, kat mülkiyetine çevrilmemiştir. Beyan: Yönetim planı
21.	Zemin dahil beş katlı zeminde dört dükkanı olan yirmi dört daireli betonarme apartman	1/3		İzmir/Menemen	142/37 Kat:2 Bağımsız Bölüm:9	Kasmpaşa	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
22.	Fındık bahçesi	1/1		Giresun/Ghœ	107/115	Tevekli Mahallesi	Şerh: İrtifaki tedbir: Menemen Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 04.02.2019 tarih 2019/85 esas sayılı mahkeme müzekkeresi sayılı yazıları ile, paylı mülkiyette ortaklığın giderilmesi davası nedeniyle. Beyan: Kat irtifaki kurulmuş olup, kat mülkiyetine çevrilmemiştir. Beyan: Yönetim planı
23.	Arsa	1/3		İstanbul/Avollar	0/4741	Avcılar	Beyan: 6306 sayılı Kanun gereğince riskli yapıdır. Beyan: Yönetim planı
24.	Kargas iki katlı bina ve arsası	2677/424 240		Konya/Meram	41155/1	Pirebi Mahallesi	Şerh: İcra Hâciz: İstanbul Anadolu 19. İcra Dairesi'nin 26.08.2021 tarih 2021/13899 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 6.427,86 TL bedel ile alacaklı Ü*** C**** lehine haciz işlenmiştir. Beyan: E1 ile gösterilen KA2 ev M***** A** T*****

ÖZMEN Ö YALÇIN

Tasınmaz Bilgisi	Mülkiyet	İl/İlçe	Ada/Parsel	Mahalle/Köy	Serhler/Beyanlar/İrtifaklar
					Beyan: 20780/424240 hissesi 1 nolu bağımsız bölüm sayfa 1730 kat mülkiyetine yöneliktir. 20780/424240 hissesi 2 nolu bağımsız bölüm sayfa 1731 kat mülkiyetine yöneliktir. Beyan: İzale-i şüyu şerhi Beyan: Diğer (Aynı sermaye taahhüdüdür)
25. Fındık bahçesi	3/28	Giresun/Görece	112/23	Kaleköy Köyü	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
26. Fındık bahçesi	3/28	Giresun/Görece	148/14	İnanca Köyü	Beyan: Diğer Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
27. Fındık bahçesi	3/28	Giresun/Görece	111/28	Kaleköy Köyü	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
28. Fındık bahçesi	3/28	Giresun/Görece	111/34	Kaleköy Köyü	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
29. Fındık bahçesi	3/28	Giresun/Görece	148/82	İnanca Köyü	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
30. Fındık bahçesi	3/28	Giresun/Görece	148/26	İnanca Köyü	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
31. Fındık bahçesi	1/1	Giresun/Görece	112/14	Kaleköy Köyü	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
32. Kargir bir katlı ev ve fındık bahçesi	3/28	Giresun/Görece	112/42	Kaleköy Köyü	Beyan: Diğer (Aynı sermaye)
33. Arsa	1/1	Tekirdağ/Kapaklı	478/5	Karaağaç	Beyan: Diğer (Yapı değişikliği ve aynı sermaye taahhüdü) Beyan: Yönetim planı
34. Fındık bahçesi	1/1	Ordu/Gürgentepe	222/16	Tepeköy Mahallesi	-
35. Fındık bahçesi	1/1	Ordu/Gürgentepe	228/16	Tepeköy Mahallesi	-
36. Kargir bir katlı ev ve ahşap ahır ve ahşap ambar ve fındık bahçesi	1/2	Ordu/Gürgentepe	235/5	Tepeköy Mahallesi	-
37. Fındık bahçesi	1/1	Ordu/Gürgentepe	237/15	Tepeköy Mahallesi	-
38. Arsa	1/1	Giresun/Espiye	127/2	Merkez	Beyan: Yönetim planı
39. Zeytinlik	133/800	Hatay/Antakya	136/47	Dikmece Mahallesi	Beyan: Hatay 1. Sulh Mahkemesi'nin 28.08.2019 tarih 2019/1213 esas sayılı mahkeme müzekkeresi numaralı dosyasında davalıdır.
40. Tarla	5/6	İstanbul/Avcılar	0/13222	Avcılar	Beyan: Yönetim planı

ÖZMEN ÖYALÇIN

Tasınmaz Bilgisi			Mülkiyet	İl/İlçe	Ada/Parsel	Mahalle/Köy	Şerhler/Beyanlar/İrtifaklar
41.	Kargir ev ve fındık bahçesi	1/1		Trabzon/Yomra	275/29	Kıratlı Köyü	Beyan: Tescile yönelik kesinleşmiş mahkeme kararı vardır. Konu: kesinleşmiş ihale satışı vardır. Şerh: İcrai Hacz: Şanlıurfa 1. İcra Dairesi'nin 24.11.2020 tarih 2018/1911 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 4.382,90 TL bedel ile alacaklı O**** Ü*** lehine haciz işlenmiştir.
42.	Fındık bahçesi	1/1		Trabzon/Yomra	101/560	Kıratlı Köyü	Beyan: Tescile yönelik kesinleşmiş mahkeme kararı vardır. Konu: kesinleşmiş ihale satışı vardır. Şerh: İcrai Hacz: Şanlıurfa 1. İcra Dairesi'nin 24.11.2020 tarih 2018/1911 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 4.382,90 TL bedel ile alacaklı O**** Ü*** lehine haciz işlenmiştir.
43.	Fındık bahçesi	1/1		Trabzon/Yomra	102/12	Kıratlı Köyü	Beyan: Tescile yönelik kesinleşmiş mahkeme kararı vardır. Konu: kesinleşmiş ihale satışı vardır. Şerh: İcrai Hacz: Şanlıurfa 1. İcra Dairesi'nin 24.11.2020 tarih 2018/1911 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 4.382,90 TL bedel ile alacaklı O**** Ü*** lehine haciz işlenmiştir.
44.	Fındık bahçesi	1/2		Trabzon/Yomra	102/17	Kıratlı Köyü	Beyan: Tescile yönelik kesinleşmiş mahkeme kararı vardır. Konu: kesinleşmiş ihale satışı vardır. Şerh: İcrai Hacz: Şanlıurfa 1. İcra Dairesi'nin 24.11.2020 tarih 2018/1911 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 4.382,90 TL bedel ile alacaklı O**** Ü*** lehine haciz işlenmiştir.
45.	Fındık bahçesi	1/1		Trabzon/Yomra	267/19	Kıratlı Köyü	Beyan: Tescile yönelik kesinleşmiş mahkeme kararı vardır. Konu: kesinleşmiş ihale satışı vardır. Şerh: İcrai Hacz: Şanlıurfa 1. İcra Dairesi'nin 24.11.2020 tarih 2018/1911 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 4.382,90 TL bedel ile alacaklı O**** Ü*** lehine haciz işlenmiştir.
46.	Tek katlı kargir ev ve bahçe	1/1		Karabük/Eflani	102/38	Şenyurt Köyü	Beyan: 3303 sayılı Kanunun 3. maddesi gereğince idarenin ruhsat sahiplerinin maden arama ve işletme faaliyetlerine müdahale edilemez ve bundan doğacak zararlardan dolayı mülkiyet hakkına dayanılarak bir hak ve tazminat iddiasında bulunulamaz.
47.	Fındık bahçesi	1/3		Ordu/İkizce	276/5	Yoğunluk-Seymenli Mahallesi	

ÖZMEN YALÇIN

Taşınmaz Bilgisi			Mülkiyet	İl/ilçe	Ada/Parsel	Mahalle/Köy	Şerhler/Beyanlar/İrtifaklar
48.	Fındık bahçesi	1/3	Ordu/Ikizce	254/9	Yoğunluk-Seymenli Mahallesi		
49.	Fındık bahçesi	1/3	Ordu/Ikizce	254/20	Yoğunluk-Seymenli Mahallesi		Şerh: İhtiyatı tedbir: Ünye Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 06.08.2020 tarih 2020/300 sayılı mahkeme müzekkeresi sayılı yazıları.
50.	Arsa	22/31	Bursa Mustafakemalpaşa	0/406	Akarca Mahallesi		Beyan: Diğer (Sürdürülebilir Koruma ve Kontrolü Kullanım Alanı) Beyan: Mustafakemalpaşa Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 18.03.2020 tarih 2020/242 esas sayılı mahkeme müzekkeresi yazısı ile izale-i şuyu (ortaklığın giderilmesi) davası açılmıştır. Şerh: İcrai haciz: İzmir 7. İcra Dairesi'nin 29.03.2021 tarih 2021/2875 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 5.091,64 TL bedel ile alacaklı Ö*** B**** lehine haciz işlenmiştir. Şerh: İcrai haciz: İstanbul Anadolu 19. İcra Dairesi'nin 26.08.2021 tarih 2021/13899 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 6.427,86 TL bedel ile alacaklı Ü*** C**** lehine haciz işlenmiştir. Şerh: İcrai haciz: İstanbul 31. İcra Dairesi'nin 17.03.2022 tarih 2021/18175 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 12.700,14 TL bedel ile alacaklı C*** Ç**** lehine haciz işlenmiştir. Şerh: İcrai haciz: İstanbul 31. İcra Dairesi'nin 16.03.2022 tarih 2021/18175 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları ile 12.695,36 TL bedel ile alacaklı C*** Ç**** lehine haciz işlenmiştir.
51.	Zeytinlik	1/2	Bursa/Gemlik	135/28	Katırlı Köyü		Beyan: Gemlik Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 09.03.2020 tarih 2020/242 esas sayılı mahkeme müzekkeresi numaralı dosyasında davalıdır.
52.	Arsa	1/1	Bitlis/Tatvan	445/68	Aydınlar		Beyan: Yönetim planı Şerh: İcrai haciz: İstanbul 25. İcra Dairesi'nin 01.07.2021 tarih 2020/22354 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları 685,84 TL bedel ile alacaklı Pak-El Gıda Paketleme Ambalaj Sanayi Ticaret Limited Şirketi lehine haciz işlenmiştir.
53.	Elma bahçesi	1/1	Karaman/Sarıveliler	506/274	Göktepe/Esentepe Mahallesi		

ÖZMEN Ö YALÇIN

Tasınmaz Bilgisi	Mülkiyet	İl/ilçe	Ada/Parsel	Mahalle/Köy	Şerhler/Beyanlar/İftitaklar
54. 7 katlı betonaarme ofis ve işyeri	1/1	İstanbul/Pendik	8881/14	Kurtköy	Beyan: Yönetim planı değişikliği Beyan: Kat mülkiyetine çevrilmiştir. Beyan: Özel güvenlik bölgesi içinde kalmaktadır. Beyan: Diğer (Tür değişikliği yapılmaktadır)
55. Arsa	5/269	İstanbul/Bağcılar	1088/3	Bağcılar Köyü	Beyan: Diğer beyan tesisi: Bağcılar Belediye Başkanlığı İmar ve Şehircilik Müdürlüğü'nün bula tarih E.2613379 sayılı mahkeme müzekkeresi sayılı yazıları ile, orta hasarlı binaların güçlendirme süreçleri tamamlanmadığından belediyeden izin yazısı alınmadan satış işlemi yapılamaz. Beyan: 3083 sayılı Kanunun 13. maddesi gereğince kısıtlıdır.
56. Tarla	1/1	Bursa/Mustafakem alpaşa	0/25	Ada Mahallesi	Beyan: Bu gayrimenkulün mülkiyeti kat mülkiyetine geçmiştir. Beyan: Ana taşınmaz ile bağımsız bölümlerin arsa payları tutmamaktadır. Beyan: Yönetim planı
57. Bir iki üç dört beş ve altı bir bir bir bir bir dokuz on on katlı apt	1/1	Adana/Çukurova	5004/15	Huzurevleri	Şerh: İcrai haciz: İstanbul 25. İcra Dairesi'nin 01.07.2021 tarih 2020/22354 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları 685,84 TL bedel ile alacaklı Pak-El Gıda Paketleme Ambalaj Sanayi Ticaret Limited Şirketi lehine haciz işlemiştir.
58. Tek katlı kargir ev ve tarla	1/1	Muğla/Milas	276/3	Akkovanlık Mahallesi	
59. Narenciye bahçesi	3/20	Antalya/Finike	237/69	Hasyurt Mahallesi	Beyan: Finike Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 13.08.2021 tarih 2021/415 esas sayılı mahkeme müzekkeresi numaralı dosyasında davalıdır. Şerh: İcrai haciz: İstanbul 25. İcra Dairesi'nin 01.07.2021 tarih 2020/22354 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları 685,84 TL bedel ile alacaklı Pak-El Gıda Paketleme Ambalaj Sanayi Ticaret Limited Şirketi lehine haciz işlemiştir.
60. Avlulu kargir ev	3/28	Hatay/İskenderun	0/676	3. Mıntıka M	Beyan: İskenderun 2. Sulh Mahkemesi'nin 18.01.2021 tarih 2021/44 esas sayılı mahkeme müzekkeresi numaralı dosyasında davalıdır. Beyan: 2565 sayılı Kanunun 28. maddesi gereği yabancıların taşınmaz mal edinmeyecekleri ve izin alınadıkça kiralayamayacakları bölge içerisinde kalmaktadır.

ÖZMEN Ö YALÇIN

Taşınmaz Bilgisi			Mülkiyet	İl/İlçe	Ada/Parsel	Mahalle/Köy	Şerhler/Beyanlar/İrtifaklar
61.	Tarla	1/7	Mersin/Erdemli	104/71	Kayacı Mahallesi		Şerh: İhtiyati tedbir: İskenderun 2. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 06.03.2018 tarih 2008/73 esas sayılı mahkeme müzekkeresi sayılı yazıları ile
62.	Bahçeli kargir apartman	3/16	İstanbul/Maltepe	2100/6	Atış Okulu		Şerh: İhtiyati tedbir: Erdemli Sulh Hukuk Mahkemesi'nin 18.08.2021 tarih 2021/602 esas sayılı mahkeme müzekkeresi sayılı yazıları ile Beyan: Terkin edilen 128.692 m2 yol güzergâh değişikliğinde hazine adına tescil edilecektir. Beyan: Yönetim planı Beyan: 2981 sayılı Kanuna göre kat mülkiyetine çevrildi. Beyan: Yönetim planı
63.	Bodrum zemin altı normal kat ile sekiz daireden ibaret kargir apartman	1/1	İstanbul/Beyoğlu	651/25	Cihangir		
64.	Yedi blokta üç yüz daireli kargir apartmanlar	1/2	Bolu/Merkez	803/32	Karaçayır		Beyan: Koruması gerekli taşınmaz kültür varlığıdır. Beyan: Yönetim planı değişikliği Şerh: İcra haciz: İstanbul 25. İcra Dairesi'nin 01.07.2021 tarih 2020/22354 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları 685,84 TL bedel ile alacaklı Pak-EJ Gıda Paketleme Ambalaj Sanayi Ticaret Limited Şirketi lehine haciz işlenmiştir. Beyan: 3402 sayılı Kanunun 22. maddesinin 2. fıkrasının (a) bendi uygulamasına tabidir. İrtifak: TEAŞ lehine daimi irtifak hakkı, kaynak hakkı. Beyan: Yönetim planı
65.	Arsa	1/1	Tekirdağ / Marmaraereğlisi	0/9936	Marmaraereğlisi		Beyan: İmar düzenlemesine alınmıştır. Beyan: Yönetim planı
66.	Beş katlı ev ve avlusu	1/1	İzmir/Konak	40996/18	Güney		Beyan: 2981 sayılı Kanuna göre kat mülkiyetine çevrilmiştir.
67.	Tarla	1/4	Ankara/Bala	179/14	Yaylalıözü Mahallesi		Beyan: 3402 sayılı Kanunun 22. maddesi kapsamında kadastro güncelleme çalışmalarına tabidir.
68.	Bağ	1/1	Karaman/Merkez	104/81	Yukarıakın Köyü		Beyan: 3083 sayılı Kanunun 6. maddesi gereğince kısıtlıdır.

ÖZMEN YALÇIN

Tasınmaz Bilgisi		Mülkiyet	İl/İlçe	Ada/Parsel	Mahalle/Köy	Şerhler/Beyanlar/İrtifaklar
69.	Bağ	1/1	Nevşehir/Ürgüp	0/3254	İbrahimpaşa Köyü	-
70.	Arsa	1/1	Adana/Seyhan	933/35	Reşatbey	-
71.	Kargir Apartman	1/1	Yalova/Çınarcık	245/3	Kaleburnu	Beyan: 12,36 m2 lik kısım kıyı kenar çizgisi içerisinde kalmaktadır. İrtifak: 1,5 metre genişliğinde 139-141-117-132-138 parseller lehine müdür hakkı (geçit hakkı). Beyan: Yönetim planı Beyan: 245 ada 3 nolu parsel 2 nolu parselin 5,44 metrekare (e) pasif sundurma tescüllüğü vardır. Diğer: Birleşme işlemi
72.	Kargir Bina ve Arsa	1/1	Kastamonu/Merkez	2275/142	İnönü	Beyan: Yönetim planı Diğer: Birleşme işlemi
73.	Kargir Ev ve Elma Bahçesi	1/8	Nevşehir/Merkez	117/22	Göre Çayırılık K	Şerh: Kamu haczi: Antalya Kumluca Vergi Dairesi Müdürlüğü'nün 10.02.2020 tarih E.30385 haciz yazısı sayılı yazıları ile borç: 10324.55 TL bedel ile alacaklı Antalya Kumluca Vergi Dairesi Müdürlüğü lehine haciz işlemiştir. Şerh: İcrai haciz: Antalya Banka Alacakları İcra Dairesi'nin 09.10.2020 tarih 2020/9775 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları 10888.81 TL bedel ile alacaklı Qnb Finansbank Anonim Şirketi lehine haciz işlemiştir. Şerh: İcrai haciz: Antalya Genel İcra Dairesi'nin 19.10.2021 tarih 2020/339881 sayılı haciz yazısı sayılı yazıları 26338.35 TL bedel ile alacaklı T. Garanti Bankası A.Ş. lehine haciz işlemiştir.

EK 3 – İncelenen Belgeler

Kurumsal Bilgi Belgeler

- a) Şirket tarafından sağlanan Şirket'in güncel esas sözleşmesi.
- b) Şirket'in kuruluş esas sözleşmesi ile esas sözleşme değişikliklerine ilişkin genel kurul tutanaklarının yayımlandığı TTSG'lerin ilgili sayfaları.
- c) Şirket'in güncel yönetim kurulu üyelerinin seçildiği genel kurul tutanaklarının yayımlandığı TTSG'lerin ilgili sayfaları.
- d) Şirket'in 2019, 2020, 2021 ve 2022 yıllarında gerçekleştirilmiş olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarına ilişkin tutanaklar.
- e) Şirket'in 2019, 2020, 2021 ve 2022 yıllarında almış oldukları yönetim kurulu kararları.
- f) Şirket'in Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 09793 ve 09769 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defteri.
- g) Şirket'in kamuya açık Merkezi Sicil Sistemi (MERSİS) kayıtları.
- h) Altınhas Yatırım Holding'in Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 18.07.2022 tarih ve 12911 yevmiye numarası ile, Altınhas Holding'in Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 11587, 11589, 11589 ve 11590 yevmiye numarası ile, Trona İç ve Dış Ticaret Danışmanlık A.Ş.'nin Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 11584 ve 11585 yevmiye numarası ile, Final Alacak Yönetim Danışmanlık ve Destek Hizmetleri A.Ş.'nin Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 09780, 09781 ve 09782 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defterleri.
- i) European Trade'in Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 05.10.2021 tarih ve 16025 yevmiye numarası ile tasdik edilen 23.09.2021 tarihli tercüme edilmiş pay sahipliği kayıtları.
- j) Ak Faktoring'in Beşiktaş 26. Noterliği tarafından 29.06.2022 tarih ve 11592, 11593, 11594, 11595 ve 11596 yevmiye numarası ile onaylanmış pay defteri.
- k) European Trade & Investment SA'nin tercüme tasdikli sicil özeti
- l) Şirket'in faaliyeti kapsamında BDDK tarafından 08.03.2018 tarihli 7753 sayılı karar
- m) Şirket'in imza sirküleri.
- n) Şirket'in 23.09.2021 tarihli güncel faaliyet belgesi
- o) Şirket'in kayıtlı sermaye sistemine geçmesi ve kurumsal yönetim ilkeleri uyarınca esas sözleşmede değişiklik yapılmasına ilişkin Şirket'in 12.11.2021 tarihli olağanüstü genel kurul toplantı tutanakları ve ilgili hazır bulunanlar listesi.
- p) İstanbul Yeminli Mali Müşavirler Odasına kayıtlı ve 1839 oda kayıt numarası Yeminli Mali Müşavir H. Özer Ernumcu (HSY Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş.) tarafından hazırlanan 21.12.2021 tarihli sermayenin ödendiğinin resptine ilişkin Yeminli Mali Müşavir Raporu
- q) Şirket'in temsil ve ilzama ilişkin yürürlükte bulunan 2019/1 sayılı iç yönergesi
- r) Şirket'in genel kurul iç yönergesi
- s) Halka arza ilişkin yönetim kurulu kararı
- t) Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 14.10.2021 tarihli 53/1523 sayılı Şirket'in esas sözleşme değişikliğine ilişkin izin yazısı
- u) T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü tarafından 26/10/2021 tarihli E-50035491-431.02-00068566592 sayılı Şirket'in esas sözleşme değişikliğine ilişkin onay yazısı
- v) Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürleri ve yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların sermaye piyasası mevzuatında ve 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda yer alan suçlar, 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282 nci maddesinde düzenlenen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuata aykırılıktan, Devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, bilişim sistemini engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından hüküm giymediklerini, ayrıca Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmadıklarını gösteren adli sicil kayıtları, adli sicil arşiv kayıtları ve diğer belgeler.

ÖZMEN YALÇIN

- w) Şirket'in faaliyetlerini yürütmekte olduğu Özsen İş Merkezi'nin 5., 7. ve 11. katlardaki ofis alanlarının kiralanmasına ilişkin Altınhas Holding ile aralarında 01.01.2016, 01.01.2021 ve 01.01.2021 tarihlerinde akdettikleri üç ayrı Kira Sözleşmesi

Malvarlıkları

- a) Şirket'in aktifine kayıtlı gayrimenkullere ilişkin Şirket tarafından verilen beyan ve bu gayrimenkullere ilişkin webtapu kayıtları.
b) Şirket adına Taşınır Rehin Sicili üzerinden yapılan sorgulama sonucu.

İzin ve ruhsatlar

- a) BDDK tarafından adına düzenlenen 13.03.2018 tarihli ve E.3560 sayılı faaliyet izni.
b) BDDK tarafından düzenlenen Şirket'in esas sözleşme değişiklikleri de dahil gerçekleştirmiş olduğu izne tabi işlemlere ilişkin 12.02.2018 tarihli ve 1921 sayılı, 06.09.2018 tarihli ve 12509071-110.01.03-E.11240 sayılı ve E-12509071-110.01.04-23742 sayılı izin yazıları
c) Şirket ile Dore Kuyumculuk ve Mücevherat A.Ş. arasında 10.11.2021 tarihinde akdedilen Pay Devir Sözleşmesi'ne ilişkin BDDK tarafından verilen E-12509071-110.99-23713 sayılı onay yazısı.
d) Altınhas Holding'in kısmi bölünmesine ilişkin BDDK'nin E-12509071-110.01.02-42312 sayılı onay yazısı.
e) Şirket'in iç kaynaklardan karşılanan sermaye artırımına ilişkin BDDK'ye hitaben 05.01.2022 tarih ve MU-0020 sayılı ve 04.02.2022 tarihli ve MU-0173 sayılı yazısı.
f) Şirket'in planlanan ilk halka arzı kapsamında BDDK dikkatine sunulan 26.04.2022 tarihli ve 553 sayılı yazısı.
g) Şirket'in halka arz başvurusunu geri çekmeye yönelik 27.04.2022 tarihli ve 569 sayılı SPK dikkatine sunulan dilekçesi.
h) Şirket'in halka arz başvurusunu geri çekmeye yönelik 27.04.2022 tarihli ve 569 sayılı SPK dikkatine sunulan dilekçenin bildirimine ilişkin BDDK dikkatine sunulan 29.04.2022 tarihli ve 584 sayılı yazı.
i) Şirket'in SPK dikkatine sunulan 03.06.2022 tarihli ve 732 sayılı halka arz başvurusu.
j) Şirket'in 03.06.2022 tarihli ve 732 sayılı halka arz başvurusunun bildirimine ilişkin BDDK dikkatine sunulan 10.06.2022 tarihli ve 771 sayılı ve 22.06.2022 tarihli ve 839 sayılı yazıları
k) Şirket'in, Özsen İş Merkezinde 5. ve 7. katlarda bulunan iş yerleri için Şişli Belediyesi tarafından düzenlenen, sırasıyla, 20.06.2017 ve 18.01.2022 tarihli ve S-1230/2017-1396 ve S-26/2022 sayılı işyeri açma ve çalışma ruhsatları
l) Ak Faktoring'in hisselerinin %15'ine Şirket tarafından iştirak edilmesine ilişkin Ak Faktoring adına BDDK tarafından verilen 10.07.2020 tarihli ve 12509071-103.01.02-E.6310 sayılı izin yazısı
m) Şirket'in halka arzına ve halka arz sonrası yapılacak esas sözleşme değişikliğine ilişkin BDDK tarafından verilen bila tarihli ve E-12509071-110.01.04-56061 sayılı izin yazısı

Fikri Haklar

- a) Altınhas Holding'e ait 2016 54486 ve 2018 81013 marka tescil numaralı marka tescil belgeleri
b) Şirket'e ait TPE kayıtları

Sigorta

- a) 108184083 poliçe numaralı İşyerim Garantide Sigorta Poliçesi
b) 108184125 poliçe numaralı İşyerim Garantide Sigorta Poliçesi
c) 108184310 poliçe numaralı İşyerim Garantide Sigorta Poliçesi
d) 1659694821 poliçe numaralı Kurumsal Sağlık Sigorta Poliçesi
e) 1659694821 poliçe numaralı Kurumsal Sağlık Sigortası Poliçe Eki- 1
f) 107988752 poliçe numaralı Kasko + Filo Plus Genişletilmiş Kasko Sigorta Poliçesi
g) 108184805 poliçe numaralı Elektronik Cihaz Sigorta Poliçesi

Davalar ve Benzeri Takibatlar

- a) Şirket avukatı tarafından verilen 15.09.2022 tarihli dava raporu.

G.Ö. 09

ÖZMEN Ö YALÇIN

- b) Şirket avukatı tarafından verilen 16.09.2022 tarihli beyan.
- c) Şirket avukatları tarafından verilen imzalı detaylı açıklamalar
- d) Şirket adına 30.06.2020, 14.08.2020, 03.11.2020 ve 10.12.2020 tarihlerinde BDDK tarafından kesilen idari para cezaları.
- e) MASAK tarafından hazırlanan 15.06.2017 tarihli Ceza Tutanağı, 29.09.2017 tarihli Yükümlülük İhlali İnceleme Raporu ve akabinde kesilen idari para cezasına ilişkin Şirket'in MASAK'a iletilen 24.03.2022 tarihli ve 18.03.2019 tarihli yazıları.

Önemli Sözleşmeler

- a) Beşiktaş 12. Noterliği tarafından 04.05.2018 tarihi ve 05063 yevmiye numarası ile tasdik edilen Portföy Devir Sözleşmesi
- b) Pamukspor'un devrine ilişkin akdedilen protokol
- c) Şirket'in çeşitli finansal kuruluşlar ile akdettiği portföy devir sözleşmeleri Şirket ile Final Varlık Yönetim A.Ş. arasında 2018 tarihinde akdedilen birleşme sözleşmesi
- d) Avukatlar ile imzalanan vekalet sözleşmeleri
- e) Altınhas Holding ile Şirket arasında 10.06.2020 tarihinde imzalanan pay devir sözleşmesi
- f) Şirket, Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile sırasıyla 28.01.2020 ve 19.10.2020 tarihlerinde akdettiği aracılık sözleşmeleri
- g) Şirket ile Akbank T.A.Ş. arasında 02.10.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- h) Şirket ile Akbank T.A.Ş. arasında 03.10.2017 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- i) Şirket ile Aktif Yatırım Bankası A.Ş. arasında 15.10.2019 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- j) Şirket ile Alternatifbank A.Ş. arasında 02.10.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- k) Şirket ile Denizbank A.Ş. arasında 31.05.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- l) Şirket ile Fibabanka A.Ş. arasında 01.06.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- m) Şirket ile Türkiye İş Bankası A.Ş. arasında 17.09.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- n) Şirket ile Şekerbank T.A.Ş. arasında 16.10.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- o) Şirket ile Şekerbank T.A.Ş. arasında 02.10.2014 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- p) Şirket ile Şekerbank T.A.Ş. arasında 03.10.2017 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- q) Şirket ile Şekerbank T.A.Ş. arasında 25.05.2016 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- r) Şirket ile T. Garanti Bankası A.Ş. arasında 06.05.2019 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- s) Şirket ile Türkiye Halk Bankası A.Ş. arasında 05.06.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- t) Şirket ile Nurol Yatırım Bankası A.Ş. arasında 05.06.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- u) Şirket ile Nurol Yatırım Bankası A.Ş. arasında 27.05.2016 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- v) Şirket ile Nurol Yatırım Bankası A.Ş. arasında 19.01.2016 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- w) Şirket ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. arasında 16.07.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- x) Şirket ile Türkland Bank A.Ş. arasında 16.10.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- y) Şirket ile Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. arasında 07.08.2019 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- z) Şirket ile Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. arasında 23.10.2018 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- aa) Şirket ile Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. arasında 09.09.2021 tarihinde akdedilen Genel Kredi Sözleşmesi
- bb) Akbank T.A.Ş. tarafından verilen 27.04.2022 tarihli 02.10.2018 ve 03.10.2017 tarihli GKS'lere ilişkin muvafakatname
- cc) Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından verilen 27.04.2022 tarihli muvafakatname
- dd) Alternatifbank A.Ş. tarafından verilen 27.04.2022 tarihli muvafakatname
- ee) Denizbank A.Ş. tarafından verilen 25.04.2022 tarihli muvafakatname

G.O. 09

ÖZMEN YALÇIN

- ff) Fibabanka A.Ş. tarafından verilen 27.04.2022 tarihli muvafakatname
- gg) Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından verilen 17.06.2022 tarihli muvafakatname
- hh) Şekerbank T.A.Ş. tarafından verilen 28.04.2022 tarihli 16.10.2018, 02.10.2014, 03.10.2017 ve 25.05.2016 tarihli GKS'lere ilişkin muvafakatname
- ii) T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından verilen 29.06.2022 tarihli muvafakatname
- jj) Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen 28.04.2022 tarihli muvafakatname
- kk) Nurel Yatırım Bankası A.Ş. tarafından verilen 17.06.2022 tarihli 05.06.2018, 27.05.2016 ve 19.01.2016 tarihli GKS'lere ilişkin muvafakatname
- ll) Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. tarafından verilen 16.05.2022 tarihli muvafakatname
- mm) Turkland Bank A.Ş. tarafından verilen 23.06.2022 tarihli muvafakatname
- nn) Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. tarafından verilen 28.04.2022 tarihli muvafakatname
- oo) Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından verilen 29.06.2022 tarihli 23.10.2018 ve 09.09.2021 tarihli GKS'lere ilişkin muvafakatname
- pp) Şirket ile Takasbank arasında 2020 tarihinde imzalanan para piyasası sözleşmeleri
- qq) Şirket ile Altınbaş Holding arasında 04.01.2021 tarihinde akdedilen marka lisans sözleşmesi
- rr) İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. ile Şirket arasında 03.03.2021 tarihinde kredi derecelendirme sözleşmesi
- ss) Üçüncü kişilerle akdedilen hizmet sözleşmeleri
- tt) Şirket ile Dore Kuyumculuk ve Mücevherat A.Ş. arasında 10.11.2021 tarihinde akdedilen Pay Devir Sözleşmesi

İstihdam

- a) Örnek belirli süreli iş sözleşmesi
- b) Örnek belirsiz süreli iş sözleşmesi

G.Ö. QY

ÖZMEN YALÇIN

EK 4 – Şirket'in 12.10.2022 Tarihli Beyanı

[Bir sonraki sayfadan başlamaktadır.]

GÖ. GY.



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM

Tarih: 12.10.2022

Sayı : MÜ-1392

Özmen Yalçın Avukatlık Ortaklığı

Büyükdere Cad. No: 191

Apa Giz Plaza Kat: 9

Levent, İstanbul 34330

Sayın Av. Ömer Gökhan Özmen ve Av. Güneş Yalçın dikkatine,

Konu: Borsa İstanbul A.Ş. ("Borsa İstanbul") Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası ile 8. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendi uyarınca Özmen Yalçın Avukatlık Ortaklığı tarafından hazırlanan hukukçu raporu

Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") paylarının halka arzı süreci kapsamında Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası ile 8. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendi uyarınca Özmen Yalçın Avukatlık Ortaklığı tarafından hazırlanan Hukukçu Raporu ("Rapor") ile ilgili olarak;

- Rapor'un hazırlanması için tarafınızla paylaşılan belgelerin tamamında imzası bulunan tarafların usulüne uygun olarak kurulmuş olup faaliyette bulunduklarını ve bunları temsil eden imza sahiplerinin usulüne uygun olarak yetkilendirilmiş bulunduklarını,
- Rapor'un hazırlanması için tarafınızla paylaşılan tüm belgelerdeki imzaların gerçek olduğunu,
- Rapor'un hazırlanması için tarafınızla, e-posta vasıtasıyla veya elektronik ortamda, tasdikli şekilde veya fotokopi olarak sunulan tüm belgelerin doğru, eksiksiz ve asılları ile aynı olduğunu, orijinal olarak paylaşılmış belgelerde herhangi bir tahrifat olmadığını, bu belgelerde değişiklik yapılmadığını, bu belgelerin de gerçek durumu yansıttığını,
- Rapor'un hazırlanması için tarafınızla paylaşılan bilgi ve belgelerin tamlığı ve doğruluğu ile ilgili olarak tarafınızca ayrıca bir araştırma gerçekleştirilmediğini ve yalnızca bizlerden gelen bilgi ve belgelere dayandığınızı bildiğimizi,
- Rapor'un hazırlanması için tarafınızla paylaşılan bilgi ve belgeler haricinde, Rapor'a ilişkin olarak ve Rapor'un içeriğini etkileyecek nitelikte, başka bir sözleşme, belge veya bilginin mevcut olmadığını, sunulan tüm bilgi ve belgelerin güncel olduğunu ve bu bilgi ve belgelerin güncelliğini etkileyebilecek herhangi bir işlemde bulunulmadığını,
- Rapor'u hazırlarken bizlerin size sağladığı bilgi ve belgelere dayandığınızı ve Rapor'da yer alan tespitlerin bir bölümünün yalnızca bizlerin vakıf olabileceği fiili durumları veya bilgileri yansıtmaları sebebiyle, Rapor ancak bizlerin vereceği teyitlere göre yazılabileceği için, Rapor'u okuduğumuzu ve Rapor'da Şirket, bağlı ortaklıkları ve iştirakleri bakımından belirtilen tüm husus ve konuların tam ve doğru olduğunu, mevcut durumu yansıttığı olmayacak şekilde yansıttığını,
- Halka arz edilecek payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı herhangi bir sözleşme, düzenleme, husus veya kayıt bulunmadığını,
- Rapor'un Rapor tarihi itibarıyla Şirket ve faaliyetleri ile hukuki durumu ile ilgili mevcut durumu yansıttığını bildiğimizi ve Özmen Yalçın Avukatlık Ortaklığı'nın Rapor'u herhangi bir güncelleme yükümlülüğü veya taahhüdü bulunmadığını bildiğimizi,

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Büyükdere Cad. No:122 Özsezen İş Merkezi A Blok Kat:5 Esentepe-Siğir / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272294
Mersis No: 0177036572600016
Kep Adresi: birikimvarlik@ns01.kep.tr

Birikim Varlık Yönetim A.Ş.
Büyükdere Cad. No:122 Özsezen İş Merkezi A Blok Kat:5 Esentepe-Siğir / İstanbul
T + 90 212 355 19 40 F + 90 212 212 10 82 info@birikimvarlik.com.tr
Mersis: 0177-0365-7260-0016 www.birikimvarlik.com.tr



BIRIKIM VARLIK YÖNETİM

- Rapor'un İzahname içerisindeki finansal tablolar ve Şirketimiz beyanlarına istinaden yazılmış olduğunu, Rapor kapsamına dahil edilen hususlara ilişkin olarak herhangi bir sorumluluğunuzun olmadığını bildiğimizi,
- Şirket'in gerçek ve tüzel kişi ortakları ve Şirket ortaklarının gerçek ve tüzel kişi ortakları arasında Şirket'in yönetim hakimiyetine sebebiyet verebilecek herhangi bir açık ya da zımni, sözlü ya da yazılı bir anlaşma veya iş birliği bulunmadığını,
- Rapor'da gösterilenler dışında Rapor tarihi itibarıyla Şirket'in doğrudan veya dolaylı kontrol ettiği herhangi bir bağlı ortaklığı bulunmadığını, bununla birlikte Ak Faktoring Anonim Şirketi ("Ak Faktoring")'nin doğrudan sermayesinin %15'ine iştirak ettiğini, bunun haricinde doğrudan veya dolaylı olarak iştirak ettiği herhangi bir şirket bulunmadığını,
- Şirket'in herhangi bir şubesinin bulunmadığını,
- Şirket'in Ak Faktoring üzerinde kontrol gücü bulunmadığını ve bundan dolayı Rapor'da incelemeye tabi tutulmadığını,
- Raporda yer alan Şirket'in, Şirket ortağı Altınhas Yatırım Holding A.Ş.'nin ve onun tek ortağı Altınhas Holding Anonim Şirketi'nin ("Altınhas Holding") ve onun ortakları Trona İç ve Dış Ticaret Danışmanlık A.Ş., Final Alacak Yönetim Danışmanlık ve Destek Hizmetleri A.Ş. ve European Trade & Investment SA'nın; ve Ak Faktoring'in pay defterlerindeki kayıtların usulüne uygun olarak yapıldığını, pay defterlerinin Şirket'in, ve işburada sayılan şirketlerin güncel pay sahipliği yapısını doğru olarak yansıttığını,
- Şirket'in faaliyetlerini Şirket'in kayıtlı adresinde bulunan Özsezen İş Merkezi içerisindeki 5. ve 7. katlarda bulunan ofislerde kiralanarak yürüttüğünü,
- Şirket'in 31.08.2022 tarihi itibarıyla aktifinde kayıtlı ve Rapor'da EK-2'de yer alan toplam 73 adet taşınmazı bulunduğunu ve bu taşınmazların Şirket'in ana faaliyet konusu olan tahsili gecikmiş alacakların tahsilatı sürecinde alacaklara mahsuben iora kanalıyla elde edildiğini ve bu suretle alman ve şirket aktifinde yer alan tüm gayrimenkullerin satış amaçlı olduğunu, Şirket'in aktifinde uzun süre tutulmadığını,
- Şirket'in ticari işletmesi ve/veya taşınmazları üzerinde herhangi bir rehin hakkı tesis edilmediğini,
- Şirket'in 04.10.2022 tarihli ve 2022/38 sayılı Yönetim Kurulu kararından sonra başka Yönetim Kurulu kararı alınmadığını,
- Şirket'in 25.03.2022 tarihli 2021 yılına ilişkin olağan Genel Kurul toplantısından sonra başka herhangi bir Genel Kurul kararı alınmadığını,
- Şirket yönetim kuruluna SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum çerçevesinde ve bu tebliğde belirtilen sürelerle uyularak Şirket paylarının halka arzını takiben yapılacak ilk genel kurul toplantısında bağımsız yönetim kurulu seçileceğini,
- Şirket esas sözleşmesinde belirtilen komitelerin en geç Şirket paylarının halka arzını takiben SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum çerçevesinde ve bu tebliğde belirtilen sürelerle uyularak oluşturulacağını ve faaliyete geçeceğini,

BIRIKIM VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 122 Özsezen İş Mkt.
A Blok Kat: 5 34394 Esentepe / Şişli / İSTANBUL
Mecidiyeköy Y.D.E: 1770366726 Tic. Sic. No: 50590-5
Mersis No: 0177036672600018
Kep Adresi: birikimvarlik@hs01.kep.tr

2

Birikim Varlık Yönetim A.Ş.
Büyükdere Cad. No:122 Özsezen İş Merkezi A Blok Kat: 5 Esentepe Şişli / İstanbul
T + 90 212 355 16 40 F + 90 212 212 10 52 info@birikimvarlik.com.tr
Mersis 0177-0366-7260-0018 www.birikimvarlik.com.tr



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM

- Şirket'in Rapor'da listelenen konular dışında faaliyette bulunmadığı ve faaliyetlerini Rapor'da anılan kurallara uygun olarak gerçekleştirdiğini,
- Şirket'in banka ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının devralınmasına münhasır olarak, alacağını veya diğer varlığını devraldığı banka veya diğer mali kurumlar ile arasında Bankacılık Kanunu kapsamında düzenlenen kredi tanımına uygun bir kredi ilişkisi bulunmadığını,
- Şirket'in Ak Faktoring'in paylarının %15'ine iştiraki için anılan iştirak tarihi itibarıyla yürürlükte olan mevzuata göre Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") izninin gerekli olmadığını, bu nedenle, Şirket tarafından Ak Faktoring'e %15 oranında iştirak edilmesine ilişkin olarak BDDK'dan yazılı onay temin edilmediğini (bununla birlikte Ak Faktoring'in pay sahipliği yapısındaki bu değişiklik için BDDK'dan 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu tahtında gerekli onayı aldığını),
- Şirket 10.000.000 TL olan o günkü çıkarılmış sermayesinin 20.000.000 TL'ye artırılmasına ilişkin sermaye artırımının, 20.02.2018 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında gerçekleştirildiğini, 20.02.2018 tarihli olağanüstü genel kurul toplantı tutanağındaki bilgiler uyarınca ilgili artırımın BDDK'nın 12.02.2018 tarihli ve 1921 sayılı izni ile onaylandığını, fakat ilgili yazı Şirket kayıtlarında bulunmadığından Özmen Yalçın Avukatlık Ortaklığı ile paylaşılmadığını,
- Şirket'in çıkarılmış sermayesinin 40.000.000 TL'den 50.000.000 TL'ye artırılmasına ilişkin olarak ilgili sermaye artırımına ilişkin alınan yönetim kurulu kararı ve eki tadil metni ile artırımın Şirket iç kaynaklarından karşılanacak olması nedeniyle hazırlanan sermaye tespit raporunun VYS Yönetmeliği'nin 7. maddesinin 7. ve 9. fıkralarına uygun olarak 05.01.2022 tarih ve MU-0020 sayılı yazısı ile BDDK'ya iletilerek başvuru yapıldığını; ancak söz konusu başvuruya ilişkin olarak BDDK tarafından 15 gün içinde dönüş yapılmadığını,
- Şirket'in standart oranının 2021 yılı içerisinde %57,75 olarak sağlandığını,
- Şirket'in kuruluşundan bu yana 26.03.2018, 01.07.2019, 13.12.2019 ve 19.04.2021 tarihlerinde muhtelif pay devirleri gerçekleştirdiğini, anılan devirlerin hiçbirinin herhangi bir sözleşmesel düzenlemeye istinaden de Şirket'in kontrol yapısında herhangi bir değişikliğe yol açmadığını, bu yüzden de pay devirleri için BDDK iznine gerek bulunmadığını,
- Şirket'in planlanan halka arzının Şirket sermayesinde %10'u aşan bir pay sahipliği değişikliği sonucu doğurması beklendiğinden, planlanan halka arza ilişkin olarak BDDK'nın onayının temin edilebilmesi için, BDDK'nın şifahi yönlendirmelerine istinaden, 22.06.2022 tarihli ve 839 sayılı yazısı ile Şirket'in paylarının halka arzına ilişkin herhangi bir sınırlama bulunup bulunmadığı ile birlikte Şirket'in faaliyetleri üzerinde BDDK tarafından getirilmiş herhangi bir kısıtlama bulunup bulunmadığına ilişkin BDDK'nın görüşlerinin ve Şirket esas sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 6 ncı maddesine ilişkin tadil tasarısına ilişkin BDDK'nın onayının talep edildiğini,
- BDDK tarafından Şirket adına 30.06.2020, 14.08.2020, 03.11.2020 ve 10.12.2020 tarihlerinde Şirket'in BDDK'nın 24.06.2019 tarihli ve 7821 sayılı talimatı ile 01.10.2002 tarihli ve 24893 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan mülga Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin ("Mülga VYS Yönetmeliği") 10/A maddesindeki usul ve esaslara aykırı işlem tesis etmesi nedeniyle, sırasıyla, 50.000 TL, 1.300.000 TL, 200.000 TL ve 100.000 TL tutarında kesilmiş para cezalarının Şirket tarafından alacakları takip edilen borçluların şikayetleri üzerine kesilmiş olduğunu, ilgili dönemde varlık yönetim sektörüne borçlu şikayetleri üzerine toplu olarak para cezası kesilmiş olduğunu, 50.000 TL tutarındaki idari para cezasının ödenerek bu ceza hakkında dava açılmadığını ancak diğer cezalar için borçlu şikayetlerine istinaden kesilen cezalar ile

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 122 Çarşı / Şişli / M.K.
A Blok Kat: 5 34354 Esentepe / Şişli / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2770366726 / T.C. Sic. No: 50590-5
Mersis No: 0177036672600016
Kep Adresi: birikimvarlik@is01.kep.tr

3

Birikim Varlık Yönetim A.Ş.
Büyükdere Cad. No:122 Çarşı / Şişli / M.K. A Blok Kat: 5 Esentepe / Şişli / İstanbul
T + 90 212 355 19 40 F + 90 212 212 10 52 info@birikimvarlik.com.tr
Mersis: 0177-0366-7260-0016 www.birikimvarlik.com.tr



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM

şikayetin içeriğinin uyusmadığından bahisle ilgili idari para cezalarının iptaline yönelik Şirket'in dava yoluna gittiğini, fakat Rapor tarihi itibarıyla Şirket tarafından BDDK'ya karşı açılan idari işlemin iptaline ilişkin davaların henüz sonuçlanmadığını, bununla birlikte anılan cezalar haricinde Şirket'in faaliyetlerini ilgili mevzuata uygun olarak gerçekleştirdiğini,

- Şirket'in fiili olarak faaliyetlerini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu"), 14.07.2021 tarih 31341 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmeliğine ("VYŞ Yönetmeliği") ve bunlara ilişkin BDDK'nın ilgili ikincil mevzuat düzenlemelerine uygun yürüttüğünü, tabi olduğu Bankacılık Kanununa, VYŞ Yönetmeliğine ve bunlara ilişkin BDDK'nın ilgili ikincil mevzuat düzenlemelerine esaslı biçimde uyduğunu ve BDDK'den Rapor'da sayılanlar haricinde başkaca bir ihlal bildirimi almadığını,
- Şirket'in 2017 yılına ilişkin olarak yükümlülüklerle uyum denetimi programı kapsamında Mali Suçları Araştırma Kurulu ("MASAK") tarafından Final Varlık Yönetim Anonim Şirketi'ne ("Final Varlık"), inceleme döneminde kimlik bilgileri talep edilen bazı borçluların kimlik bilgilerinin denetim sırasında MASAK'a sunulmaması sebebiyle Final Varlık'a 1.162.340 TL tutarında idari para cezası kesildiğini ve Şirket'in Final Varlık ile birleşmesi akabinde bu cezanın Şirket üzerine kaldığını, bununla birlikte Şirket'in fiili olarak faaliyetlerini suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuatına uygun yürüttüğünü, Rapor'da yer alan durumlar haricinde, Şirket'in tabi olduğu suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuatı düzenlemelerine esaslı biçimde uyduğunu ve MASAK'tan başkaca bir ihlal bildirimi almadığını,
- Şirket'in kiraladığı 11. kattaki ofis alanını aktif olarak kullanmadığını, bu nedenle bu kat için Şirket adına düzenlenen bir işyeri açma ve çalışma ruhsatı bulunmadığını, ancak 11. kattaki ofis alanı için işyeri açma ve çalışma ruhsatına ilişkin süreçlerin başlatılacağını ve gerekli her türlü iş ve işlemin yapılacağını, 11. kattaki ofis alanının işyeri açma ve çalışma ruhsatı bulunmadığından kapatılması durumunda 5. ve 7. katlarındaki iş yerlerinin, Şirket'in faaliyetleri açısından yeterli olduğunu; 5. ve 7. katlarındaki işyerlerinin yeterli olmaması durumunda, gerekmesi halinde kiralanan 11. kattaki ofis alanının da tamamen tahliye edilerek başka bir adrese nakledileceğini,
- Şirket'in tabi olduğu kişisel verilerin korunması mevzuatı düzenlemelerine esaslı biçimde uyduğunu ve Kişisel Verileri Koruma Kurumu'ndan herhangi bir ihlal bildirimi almadığını, Veri Sorumluları Sicil Bilgi Sistemine kaydedilen kişisel veriler dışında kişisel veri işlenmediğini,
- Şirket'in sigorta poliçelerinin kapsamının ilgili mevzuat ve piyasa standartları uyarınca yeterli olduğunu ve zorunlu sigortaların tamamının yaptırıldığını,
- Şirket'in 30.06.2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısının 144 olduğu ve Şirket'in herhangi toplu iş sözleşmesi olmadığını ve yönetiminde söz sahibi personelin Şirket'in paylarına yönelik herhangi bir opsiyon hakkı bulunmadığını,
- Şirket'in herhangi bir markaya, patente, telif hakkına ve tescilli endüstriyel tasarıma sahip olmadığını, bununla birlikte Şirket'in yalnızca Rapor'da belirtilen Altınhas Holding adına tescilli olan markaları Rapor'da belirtilen marka lisans sözleşmeleri aracılığıyla kullandığını,
- Şirket'in veya ortaklarının veya onların ortaklarının payları üzerinde rehin vb. herhangi bir takyidat bulunmadığını,

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 122 Özsezen İş Mrk.
A Blok Kat: 5 34394 Esentepe - Şişli / İSTANBUL
Mecidiyeköy V.D. 1770366726 Tic Sic No: 50590-5
Mersis No: 0177036672600018
Kep Adresi: birikimvarlik@hs01.kep.tr

4

Birikim Varlık Yönetim A.Ş.
Büyükdere Cad. No:122 Özsezen İş Merkezi A Blok Kat: 5 Esentepe Şişli / İstanbul
T + 90 212 355 19 40 F + 90 212 212 10 52 info@birikimvarlik.com.tr
Mersis 0177-0366-7260-0018 www.birikimvarlik.com.tr



BİRİKİM VARLIK YÖNETİM

- Şirket'in ve yönetim kurulu üyeleri ile şirket müdürleri ve yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin sermaye piyasası mevzuatında ve 01.11.2005 tarihli ve 25983 sayılı (Mükerrer Resmi) Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanununda yer alan suçlar, 12.10.2004 tarihli ve 25611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türk Ceza Kanununun 282'nci maddesinde düzenlenen suçtan (alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkaran veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tâbi tutmak suçu) kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuata aykırılıktan, Devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, bilşim sistemini engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçaklığı veya haksız mal edinme suçların hüküm giymemiş ve kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle ve ayrıca Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmamış olduğunu,
- Şirket'in herhangi bir sözleşme veya düzenleme akdetme veya faaliyetlerini sürdürmek hususlarında yetkisini, ehliyetini herhangi bir şekilde kısıtlayan bir belge bulunmadığını,
- Şirket'in Rapor'da belirtilenler dışında olağan ticari faaliyetlerin yürütülmesi nedeniyle imzaladığı sözleşmeler dışında önemli bir sözleşme bulunmadığını,
- Şirket'in faaliyetleri kapsamında Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na ve ilgili mevzuata uygun hareket etmekte olduğunu ve bu kapsamdaki yükümlülüklerini yerine getirdiğini, Rapor tarihi itibarıyla Şirket'in ve Sosyal Sigortalar Kurumu'na borcu bulunmadığını,
- Rapor tarihi itibarıyla halka arz sürecine veya Şirket'in paylarının Borsa İstanbul nezdindeki kotasyonuna ilişkin hukuki danışmanlık hizmeti dışında, Şirket'e ve Şirket'in iştirakleri ile pay sahiplerine sunulan herhangi bir hukuki danışmanlık, müşavirlik, hukuki mütalaa veya buna benzer bir hizmetin mevcut olmadığını, Şirket ve tarafınız ile doğrudan veya dolaylı olarak sermaye, yönetim, mali ve ticari ilişki ile vekalet sözleşmesi, ücret sözleşmesi veya başkaca herhangi bir ilişkinizin bulunmadığını,
- Şirket ile ilgili olarak Rapor kapsamında incelemeye sunulanlar dışında finansal kuruluşlarla herhangi bir sözleşme imzalanmadığını, finansal kuruluşlarla imzalanmış olmasa dahi finansal edim içeren herhangi bir sözleşme imzalanmadığını,
- Rapor'da incelemenize sunulan finansal kuruluşlar ile imzalanmış sözleşmeler tahtında anılan sözleşmelere aykırılık oluşturabilecek herhangi bir durum bulunmadığını, temerrüt hali veya temerrüt hali teşkil edebilecek herhangi bir durumun mevcut olmadığını, ilgili sözleşmelerle tam bir uyum içerisinde olduğumuzu ve ilgili sözleşmelerin karşı taraflarından sözleşmeye aykırılık ya da temerrüt hali teşkil edebilecek bir duruma istinaden bildirim yapılmadığını veya temerrüt ihtarı çekilmediğini, bu konuda yazılı veya sözlü bir talep gelmediğini,
- Şirket'in çeşitli Türk bankaları ile imzalamış olduğu genel kredi sözleşmelerinin her birine ilişkin olarak ilgili bankalardan Şirket'in halka arzına ve oluşabilecek kontrol değişikliğine hakkında onay alındığını, Şirket'in incelemenize sunulanlardan ve halka arz işlemi hususunda onay alınanlardan başka bir kredi sözleşmesi bulunmadığını, genel kredi sözleşmeleri tahtında sözleşmeye aykırılık oluşturabilecek herhangi bir durum bulunmadığını, temerrüt hali veya temerrüt hali teşkil edebilecek herhangi bir durumun mevcut olmadığını, ilgili sözleşmelerle tam bir uyum içerisinde

BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Büyükdere Cad. No: 122 Çarşılar İş. Mrk.

Kat: 5 34394 Esentepe Şişli / İSTANBUL

Mecidiyeköy V.D.: 1776366726 Sic.No: 50590-5

Mersis No: 0177036672600016

Kep Adresi: birikimvarlik@is01.kep.tr

5

Birikim Varlık Yönetim A.Ş.
Büyükdere Cad. No:122 Çarşılar İş. Merkezi A Blok Kat: 5 Esentepe Şişli / İstanbul
T +90 212 355 19 40 F +90 212 212 10 52 info@birikimvarlik.com.tr
Mersis: 0177-0366-7260-0016 www.birikimvarlik.com.tr



BIRIKIM VARLIK YONETIM

olundugunu ve bankalardan sözleşmeye aykırılık ya da temerrüt hali teşkil edebilecek bir duruma istinaden bildirim yapılmadığını veya temerrüt ihtarı çekilmediğini, bu konuda yazılı veya sözlü bir talep gelmediğini,

- Şirket'in; üçüncü kişi Bank Pozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nden 30.12.2016 tarihinde yaptığı sözleşme ile satın aldığı kredi alacaklarından müteşkil portföyü, aynı tarihte üçüncü kişi Burgan Bank Anonim Şirketi'ne sattığını; 30.01.2017 tarihinde satış bedelini Burgan Bank Anonim Şirketi'nden tahsil ettiğini ve aynı tarihte Bank Pozitif Anonim Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'ne alış bedelini ödediğini; bu işlemlerin yürürlükte bulunan mevzuat hükümleri çerçevesinde sözleşme ile gerçekleştirildiğini ve mevzuat çerçevesinde söz konusu temlik işlemlerine ilişkin fatura düzenlenmediğini ve banka ve sigorta muameleleri vergisi ("BSMV") mükellefi Şirket tarafından katma değer vergisi tahakkuk ettirilmediğini; ancak ilgili vergi inceleme raporunda; Ocak/2017 vergilendirme döneminde 8.467.019,79 TL katma değer vergisinin Vergi Usul Kanunu'nun 30/4'üncü madde hükmü doğrultusunda Şirket adına re'sen tarh edildiğini; fakat Şirket tarafından yasal düzenlemeler dikkate alındığında varlık yönetim şirketlerinin BSMV mükellefi olduğunu ve bu nedenle 3065 sayılı KDV Kanunu uyarınca istisna kapsamında sayılan bankacılık işlemi dolayısıyla yanlışlı olarak tarh ettirilen verginin hukuka aykırı olduğunu,
- Şirket'in; üçüncü kişi Bank Pozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nden 30.12.2016 tarihinde yaptığı sözleşme ile satın aldığı kredi alacaklarından müteşkil portföyü, aynı tarihte üçüncü kişi Burgan Bank Anonim Şirketi'ne sattığını; 30.01.2017 tarihinde satış bedelini Burgan Bank Anonim Şirketi'nden tahsil ettiğini ve aynı tarihte Bank Pozitif Anonim Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'ne alış bedelini ödediğini; bu işlemlerin yürürlükte bulunan mevzuat hükümleri çerçevesinde sözleşme ile gerçekleştirildiğini ve mevzuat çerçevesinde söz konusu temlik işlemlerine ilişkin fatura düzenlenmediğini ve BSMV mükellefi Şirket tarafından katma değer vergisi tahakkuk ettirilmediğini; ancak ilgili vergi inceleme raporunda; Ocak/2017 vergilendirme döneminde 8.467.019,79 TL katma değer vergisinin Vergi Usul Kanunu'nun 30/4'üncü madde hükmü doğrultusunda Şirket adına re'sen tarh edildiğini ve anılan bilahare söz konusu temlik işlemleri için tesis edilen 110.000,00 TL özel usulsüzlük cezası kesildiğini; fakat Şirket tarafından yasal düzenlemeler dikkate alındığında varlık yönetim şirketlerinin BSMV mükellefi olduğunu ve bu nedenle 3065 sayılı KDV Kanunu uyarınca istisna kapsamında sayılan bankacılık işlemi dolayısıyla yanlışlı olarak tarh ettirilen verginin ve buna istinaden verilen özel usulsüzlük cezasının hukuka aykırı olduğunu,
- Şirket'in ödenmemiş herhangi bir vergi borcu bulunmadığını,
- Şirket'in Rapor ekinde listelenenler haricinde bir davaya taraf olmadığını ve haberdar olduğu önemli veya davaya dönüşmesi muhtemel bir ihtilaf bulunmadığını,
- İşbu beyan ve taahhütlerimizin Rapor'un ekinde sunulacak kamuya açıklanmasına rıza gösterdiğimizi,

kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Saygılarımızla,

BIRIKIM VARLIK YONETIM ANONIM SİRKETİ

BIRIKIM VARLIK YONETİM A.Ş.

Ali YILDIRIM
Yönetim Kurulu Üyesi

Emrah ÖZYAPAR
Genel Müdür

Büyükdere Cad. No:122 Özsezen İş Merkezi A Blok Kat:5 Esentepe Şişli / İstanbul
A Blok Kat: 5 34394 Esentepe Şişli / İstanbul
Mediayeköy V.D.: 1770366720 Tic.Sic.No: 30590-S
Mersis No: 0177036672600016
Kep Adresi: birikimvarlik@n01.kep.tr

ÖZMEN YALÇIN

EK 5 – Bağımsız Hukukçu Beyanı

BORSA İSTANBUL A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE

12.10.2022

Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin 7/5 ve 8/1-e veya 9/2 veya 10/2-c veya 12/1-b veya 18/1-ç maddesi uyarınca Birikim Varlık Yönetim Anonim Şirketi ("Şirket") nezdinde bağımsız hukukçu raporunu hazırlayan kişi/kurum olarak

- Halihazırda halka arz sürecine veya Borsada işlem görme başvurusuna yönelik olarak verdiğimiz hukuki danışmanlık hizmeti dışında, ortaklığın/ihraççının diğer faaliyetleri ile ilgili olarak, ortaklık/ihraççı ve ortakları ile bunların ilişkili taraflarına sunduğumuz bir hukuki danışmanlık, müşavirlik, hukuki mütalâa vb. hizmetimizin bulunmadığını, ortak/ihraççı, ortaklığın/ihraççının ortakları ve ilişkili tarafları ile doğrudan veya dolaylı olarak sermaye, yönetim, mali ve ticari ilişki ile vekâlet akdi, ücret akdi ya da sair bir ilişkimizin bulunmadığını,
- Kotasyon Yönergesi'nin 6'ncı maddesinin 5'inci fıkrası kapsamında, işbu raporda yer alan yanlışlıklardan veya noksanlıklardan dolayı sorumlu olduğumuzu,
- Raporun sermaye piyasası aracına ilişkin izahnamenin bir parçası olarak yayımlanacağını bildiğimizi

kabul, beyan ve taahhüt ederiz. .

Saygılarımızla,

Özmen Yalçın Avukatlık Ortaklığı adına

Av. Ömer Gökhan Özmen



Av. Güneş Yalçın

