

VAKIF FAKTORİNG A.Ş.

SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR
TEBLİĞİ (II-14.1) UYARINCA HAZIRLANAN
1 OCAK 2026 – 30 HAZİRAN 2026 DÖNEMİ
YÖNETİM KURULU ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Vakıf Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Vakıf Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının incelemesini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu, Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 6 Ağustos 2026 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığını ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

İncelemelerimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Tolga Özdemir, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Ağustos 2026
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I. GENEL BİLGİLER	3
<i>Hakkımızda.....</i>	3
<i>Özet Bilgi</i>	4
<i>Şubelerimiz</i>	4
<i>Sermaye ve Ortaklık Yapısı</i>	5
<i>Şirket Yönetim Kurulu ,Üst Yönetim ve Organizasyon Şeması.....</i>	5
Yönetim Kurulu	5
Üst Yönetim	5
Komiteler	7
Yönetim Organı Üyeleri İle Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	7
Organizasyon Şeması	8
<i>Değerlerimiz.....</i>	9
BÖLÜM II. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	10
BÖLÜM III. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER	11
BÖLÜM IV. KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ KAPSAMINDA YAPILAN AÇIKLAMALAR	12
BÖLÜM V. FİNANSAL DURUM.....	14
<i>Sektördeki Gelişmeler</i>	14
<i>Vakıf Faktoring Son 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler</i>	15
BÖLÜM VI. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ	17
<i>Finansal Araçlardan Kaynaklanan Riskler.....</i>	17
<i>Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması.....</i>	18
BÖLÜM VII. FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN OLAYLAR	20
BÖLÜM VIII. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNİN BELİRLENMESİNE VE UYGULANMASINA İLİŞKİN TEBLİĞ KAPSAMINDA BEYANLAR	21

BÖLÜM I.

GENEL BİLGİLER

Hakkımızda

Vakıf Faktoring A.Ş. (Eski ünvanıyla Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.), 28 Ocak 1998 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirket'in faaliyet alanı olan faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı bir kuruluşa (factor) devrini içeren bir finansman yöntemi olup, bu yöntemde "factor" bir komisyon karşılığında finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememesi riskini üstlenir.

Şirket, yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmeti vermekte olup faaliyetlerini başta 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik çerçevesinde ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") denetim ve gözetiminde sürdürmektedir. Vakıf Faktoring aynı zamanda FCI (Factors Chain International) ve Finansal Kurumlar Birliği asil üyesidir.

Şirket'in 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş. olan ünvanının Vakıf Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 13 Nisan 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Siciline tescil ettirilmiştir.

Özet Bilgi

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2026 - 30.06.2026
Rapor Tarihi	06.08.2026
Ticaret Unvanı	Vakıf Faktoring Anonim Şirketi
Başlıca Faaliyet Alanı	Faktoring Faaliyetleri
Şirket Merkezi	İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	900.000.000 TL
Personel Sayısı	62
Yönetim Kurulu Başkanı	Yalçın MADENCİ
Genel Müdür	Akgün KOÇ
Bağımsız Denetim Kuruluşu	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Ticaret Sicili Numarası	388604
İletişim Bilgileri	Telefon 0 216 285 93 00 / Fax 0 216 285 96 68
E-posta Adresi	info@vakiffactoring.com.tr
Yatırımcı İlişkileri E-posta Adresi	yatirimciiliskileri@vakiffactoring.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	www.vakiffactoring.com.tr
E-Tebliğat Adresi	vakiffactoring@hs01.kep.tr
Mersis No	0922009561400019
Merkez Adresi	İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akyaka Park No: 7A İç Kapı No: 29 Ümraniye / İstanbul

Şubelerimiz

- **Ankara Şubesi:** Atatürk Bulvarı No:211 Celal Bayar İş Merkezi Kat:3 No:13 Kavaklıdere – Ankara, **Tel:** +90 312 428 28 80
- **İzmir Şubesi:** Çınarlı Mahallesi, Fatih Caddesi, 1587 Sokak, No:2-6 Kat:4 İç Kapı No: 403 Konak / İZMİR **Tel:** +90 232 489 00 20

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Şirket'in çıkarılmış sermayesinin 850.000.000 TL'den 900.000.000 TL'ye artırılmasına ilişkin halka arz işlemlerinin tamamlanması üzerine, Şirket Yönetim Kurulu'nun 27.11.2025 tarihli kararı ile esas sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 6'ncı maddesi tadil edilerek, esas sözleşme değişikliğinin onayı için Sermaye Piyasası Kurulu'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna başvuru yapılmıştır. İlgili başvuru SPK'nın 22.12.2025 tarihli ve BDDK'nın 03.12.2025 tarihli yazıları ile uygun görülmüş olup, Ticaret sicilinde 27.12.2025 tarihinde tescil edilmiş ve 29.12.2025 tarih, 11489 sayılı Türk Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır. Diğer taraftan halka arz izahnamemizde yer verildiği üzere, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ile imzalanan Fiyat İstikrarı Sözleşmesi kapsamında hakim ortağımız 10.784.000 adet pay satın almış olup işlem sonucunda oluşan güncel ortaklık yapımıza aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Pay Sahibi	Grup	Tutar (TL)	Pay Adedi	Sermaye Oranı (%)	Oy Hakkı (%)
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	A	170.000.000	170.000.000	76,20	86,44
	B	515.784.035	515.784.035		
Halka Açık	B	214.215.965	214.215.965	23,80	13,56
TOPLAM	A+B	900.000.000	900.000.000	100	100

Şirket Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Organizasyon Şeması

Yönetim Kurulu (*)

Adı ve Soyadı	Ünvanı	Bu Göreve Başlama Tarihi
Yalçın MADENCİ	Yönetim Kurulu Başkanı	20.07.2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile gerçek kişi üye olarak atanmıştır.
İlhan ALPDAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.03.2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile gerçek kişi üye olarak atanmıştır.
Osman DEMİRBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	25.05.2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile gerçek kişi olarak atanmıştır.
Sultan Dilek AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	31.07.2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile gerçek kişi üye olarak atanmıştır.
Akgün KOÇ	Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Yönetim Kurulu Doğal Üyesi- 18.05.2026 tarihinden beri görev yapmaktadır.
Mehmet Hakan ŞEKER	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	25.05.2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile gerçek kişi olarak atanmıştır.
Uğur YÜCE	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	31.07.2026 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile gerçek kişi üye olarak atanmıştır.
Ahmet TURAN	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	28.08.2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile gerçek kişi üye olarak atanmıştır.

Şirket Esas Sözleşmemizin 7. maddesine göre; Yönetim Kurulu, 4 adedi A grubu pay sahiplerince önerilen adaylar arasından olmak üzere, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Faktoring şirketlerinin tabi olduğu ilgili mevzuatta öngörülen nitelikleri taşımaları şartı ile 1 yıl süreyle görev yapmak üzere Genel Kurul tarafından seçilen, Genel Müdür dahil 8 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyelerinin pay sahibi olması zorunlu değildir.

01.01.2026 – 30.06.2026 dönemi içerisinde 41 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır.

(*)Şirket Yönetim Kurulu ve Üst Yönetiminde meydana gelen değişiklikler;

- Şirketimizde Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapan Bülent ATILGAN 08.05.2026 tarihi itibarıyla istifaen görevinden ayrılmıştır. Yerine Genel Müdür Yardımcısı Habil KOÇ vekaleten atanmıştır.
- 08.05.2026 tarihinde vekaleten Genel Müdür olarak atanan Şirketimiz Genel Müdür Yardımcısı Habil KOÇ'un yerine 18.05.2026 tarihinde, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak Akgün KOÇ atanmıştır.
- 31.05.2026 tarihinde, Yönetim Kurulu Üyesi Metin ALIMLI görevinden ayrılmıştır. Yerine, 01.06.2026 tarihinde, Tahir DEMİRKIRAN Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Aynı tarihte Tahir DEMİRKIRAN Yönetim Kurulu Başkanı; Muhammet Lütfü ÇELEBİ Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.
- 20 Temmuz 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkanı olarak görev yapan Tahir DEMİRKIRAN görevinden ayrılmıştır. Yerine, Yalçın MADENCİ Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, Yalçın MADENCİ'nin Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine karar verilmiştir.
- 31 Temmuz 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Muhammet Lütfü ÇELEBİ görevinden ayrılmıştır. Yerine, Sultan Dilek AKKAŞ Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
- 31 Temmuz 2026 tarihinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Halil EMRE görevinden ayrılmıştır. Yerine, Kurumsal Yönetim Komitesi önerisi ile Bağımsızlık Beyanında bulunan Uğur YÜCE Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
- 31 Temmuz 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi İlhan ALPDAĞ Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.
- Raporlama tarihi itibarı ile Akgün KOÇ, Sultan Dilek AKKAŞ ve Uğur YÜCE'nin atanmasına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun onay süreçleri devam etmektedir.

Üst Yönetim (*)

Ünvanı	Adı Soyadı
Genel Müdür	Akgün KOÇ

(*) 31 Temmuz 2026 tarihinde Şirketimiz Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Sayın Habil KOÇ emeklilik sebebiyle görevinden ayrılmıştır.

Komiteler (*)

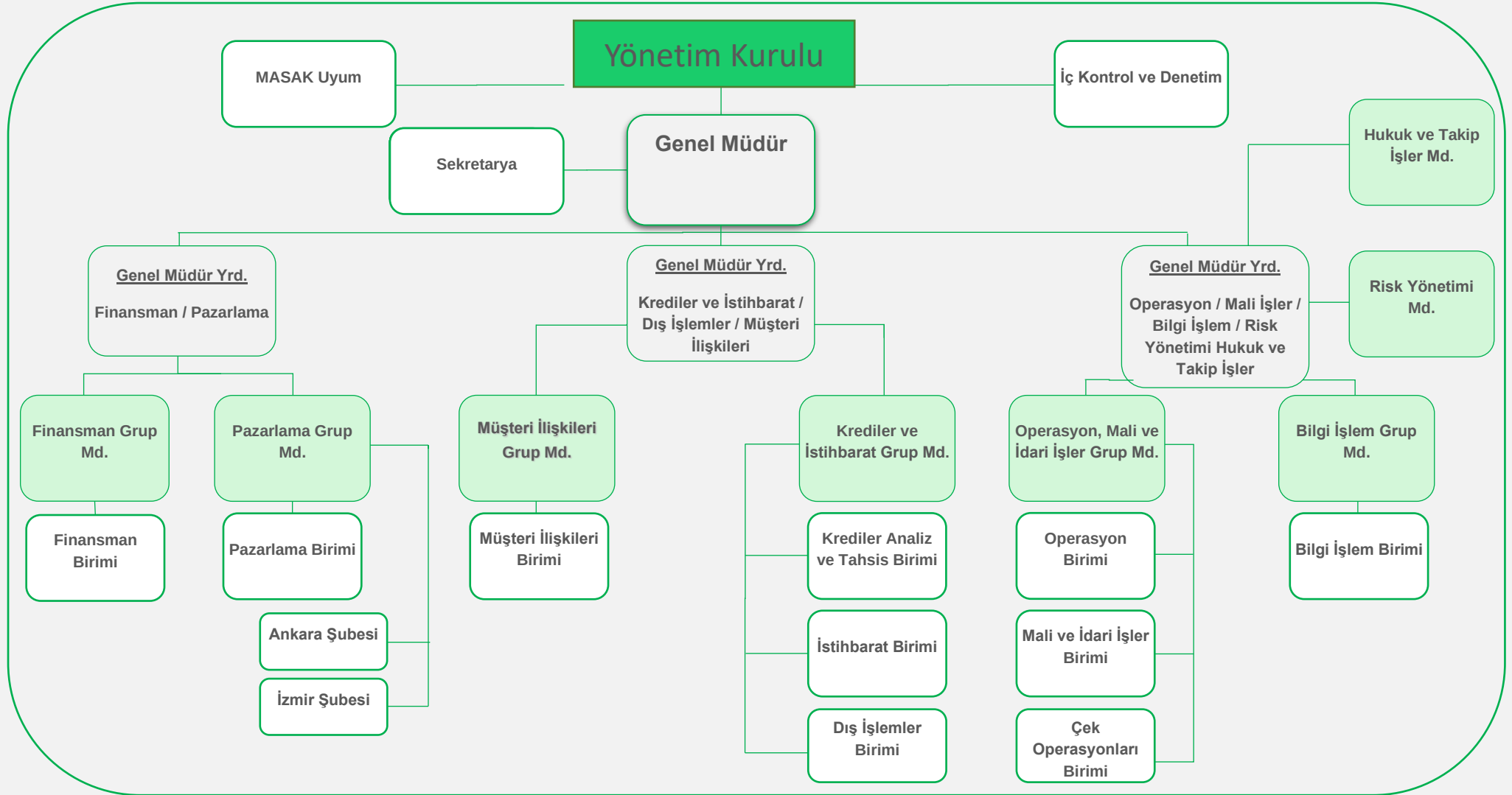
Denetim Komitesi	Uğur YÜCE (Başkan) Mehmet Hakan ŞEKER (Üye)
Kurumsal Yönetim Komitesi	Mehmet Hakan ŞEKER (Başkan) Ahmet TURAN (Üye) Hüsne Duysal KAYA KURNAZ (Üye)
Riskin Erken Saptanması Komitesi	Ahmet TURAN (Başkan) Uğur YÜCE (Üye)

(*) Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Halil EMRE, 31.07.2026 tarihinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ve bu görevine bağlı olarak üstlendiği Denetimden Sorumlu Komite Başkanlığı ve Riskin Erken Saptanması Komitesi Üyeliği görevlerinden ayrılmıştır. 31 Temmuz 2026 tarihinde, Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Halil EMRE'nin yerine Denetimden Sorumlu Komite Başkanlığı ve Riskin Erken Saptanması Komitesi üyeliğine, Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Uğur YÜCE seçilmiştir.

Yönetim Organı Üyeleri İle Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları 12.199.477,18-TL'dir. 06/2026 döneminde gerçekleşen toplam temsil harcaması 400.531,18-TL'dir. Şirketimiz, herhangi bir yönetim kurulu üyesine ve yöneticilerine borç, kredi ve şahsi kredi adı altında kredi ve lehine kefalet gibi teminatlar vermemektedir.

Organizasyon Şeması



Değerlerimiz

Vizyonumuz

Güçlü sermaye yapımız, uzman kadromuz ve müşteri odaklı çalışma prensibimiz ile ülkemizin toplam ticaret hacminin gelişmesine katkı sağlayarak; sektörün önde gelen saygın kuruluşlarından biri olmaktır.

Misyonumuz

Sektörün piyasadaki gelişimine öncülük etmek; müşterilerine hızlı ve etkin çözümler sunarken, istihdam ve üretim odaklı bir reel sektörün likiditeye en hızlı, en kolay ve en uygun maliyetle ulaşmalarını sağlamak, yarattığı katma değeri ortakları, çalışanları ve müşterileri ile adil bir şekilde paylaşmaktır.

Stratejik Önceliklerimiz

- Sürdürülebilir Güçlü Bilanço
- Stratejik ve Sürekli Müşteri Kazanımı
- Dijitalleşme Destekli Verimli Operasyonel Güç
- Yüksek Yetkinliğe ve Bağlılığa Sahip Takım
- Veri Odaklı Yaklaşım ve Güçlü Dijital Dönüşüm

BÖLÜM II.

ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

BÖLÜM III.

ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirketimiz, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmekte olan paylarının piyasa fiyatının, mevcut piyasa koşulları ve işlem hacimleri çerçevesinde, Şirket faaliyetlerinin gerçek performansını ve finansal gücünü tam olarak yansıtmadığı değerlendirilmiş olup; bu kapsamda, pay sahiplerinin menfaatlerinin korunması, pay fiyatının istikrarlı, sağlıklı ve gerçek değerine uygun bir şekilde oluşumuna katkı sağlanması ve sermaye piyasasında Şirketimize duyulan güvenin desteklenmesi amacıyla, toplamda 80.000 bin TL nominal (her biri 1 TL nominal değerinde 80.000.000 adet pay) değerli pay için 1.000.000 bin TL azami fon tutarı ayrılmış olup, Şirket Yönetim Kurulu Karar tarihinden itibaren bir yıl içerisinde şirket yönetiminin uygun görmesi halinde geri alım yapılması yönünde planlama yapmıştır. Bu planlama neticesinde 6 Şubat 2026 tarihinde 5.074.156 adet, 9 Şubat 2026 tarihinde ise 1.950.000 adet pay geri alımı yapılmıştır.

Şirketimiz Banka kredileri dışında alternatif finansman kaynaklarını da kullanmakta ve bu çerçevede Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ayrıca 19 Ocak 2026 tarihinde, yurtiçinde 14.000.000 Bin TL'sine kadar halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya tahvil/bono ihraç edilmesi amacıyla ihraç tavanı başvurusunda bulunmuştur. Şirketimizin ilgili başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 5 Şubat 2026 tarihinde onaylanmıştır.

BÖLÜM IV.

KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ KAPSAMINDA YAPILAN AÇIKLAMALAR

Genel Kurul Toplantısı

Şirketimizin 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 17 Nisan 2026 tarihinde yapılmış olup söz konusu Genel Kurul Toplantısı sonuçları İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 27 Nisan 2026 tarihinde tescil edilmiştir.

1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı gerçekleştirilmemiştir.

Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergede Yapılan Değişiklik

Şirketimizin “Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi”nde hem Şirketimiz Esas Sözleşmesinden hem de Ticaret Bakanlığınca yapılan değişikliklerden kaynaklı olarak güncelleme yapılmış olup 17 Nisan 2026 tarihinde yapılmış olan 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır.

Yatırımlar

Şirketimiz tarafından 1,6 milyon TL tutarında maddi olmayan duran varlık (yazılım) satın almıştır.

Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

17 Nisan 2026 tarihinde yapılmış olan 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, dönem net karından yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan tutarın olağanüstü yedeklere akartılmasına ve ortaklara kar dağıtımı yapılmamasına karar verilmiştir.

İlişkili Taraflarla İşlemler

Şirketimizin İlişkili Taraflar ile gerçekleştirdiği işlemleri 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal tabloları 14 numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

Diğer Hususlar

- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde Şirketimizin Ödenmiş Sermayesi 900.000.000 TL'dir. Sermayenin karşılıksız kaldığına ve Şirket'in borca batık olduğuna ilişkin herhangi bir bulgu ve kanaat bulunmamaktadır.
- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde Organizasyon Şeması'nda değişiklik olmamıştır.

- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde araştırma ve geliştirme faaliyeti bulunmamaktadır.
- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde Şirket bünyesinde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından 30.06.2026 tarihinde sınırlı bağımsız denetim, 31.12.2026 tarihinde ise bağımsız denetim gerçekleştirilecektir. Bunun yanı sıra Kurumlar Vergisi Tam Tasdik Raporu kapsamında Şirket mali tabloları Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından üçer aylık periyodlarla vergi denetiminden geçirilmektedir.
- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde Şirket aleyhine açılan ve Şirketin finansal durumu veya faaliyet sonuçları üzerinde olumsuz etkisi olabilecek devam eden herhangi bir dava ya da yasal takip bulunmamaktadır.
- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari ve adli yaptırım bulunmamaktadır.
- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişikliği yoktur.
- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde özel denetçi talebi bulunmamaktadır.
- Şirketimiz kamu denetimine tabi olup periyodik olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve T.C. Sayıştay Başkanlığı ile Şirket Ana Sözleşmesinin 14. maddesi hükmü uyarınca Bağımsız Denetim Kuruluşu tarafından denetlenmektedir.
- Şirketimiz Yönetim Kurulu'nda kadın üye bulunmamaktadır. Kadın üye oranının asgari %25'e çıkarılmasına ilişkin olarak Yönetim Kurulu üyelerimizin seçimine ilişkin hedef politika oluşturulması planlanmaktadır.
- Şirketimiz 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde bağış ve yardımda bulunmamıştır.
- Şirketimizin güçlü bir finansal yapısı bulunmaktadır. Güçlü bir özkaynak yapısına sahip olunmasının yanında hali hazırda banka ve finans kurumlarında şirket lehine tesis edilmiş yaklaşık 2,9 Milyar USD kredi limiti bulunmaktadır.
- 1 Ocak 2026 - 30 Haziran 2026 dönemi içerisinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu tarafından olumlu oyun sağlanamaması sebebiyle kararın Genel Kurula bırakıldığı herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
- Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, Şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlemi bulunmamaktadır. Ayrıca, söz konusu kişilerin, Şirketin veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapmadığı ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklıkta sınırsız ortak sıfatıyla bir sorumlulukları bulunmadığı anlaşılmıştır.

BÖLÜM V.**FİNANSAL DURUM****Sektördeki Gelişmeler**

Faktoring sektörünün 2025 yıl sonu mali verilerine göre, toplam aktifleri bir önceki yıl sonuna göre %44,9 artış ile 458 Milyar TL, faktoring alacakları %42,5 artış ile 410 Milyar TL'si seviyelerinde gerçekleşmiştir. Aktifteki artışa paralel alınan kredilerde %38,2 artış ile 302 Milyar TL'sine ulaşmıştır. Özkaynaklar %62,8 artış ile 93 Milyar TL seviyelerindedir. Sektörün karlılığı bir önceki yılın aynı dönemine göre %47,3 artış ile 31.228 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

o Faktoring Sektörü Seçilmiş Temel Bilanço Büyüklüklerinin Görünümü

Milyon TL	12/2025	12/2024	12/2023	12/2022	12/2021
İşlem Hacmi	1.874.898	1.238.586	819.918	403.827	199.554
Aktif Büyüklüğü	457.844	315.980	214.094	135.629	64.971
Alacaklar	410.360	287.992	196.909	127.287	59.543
Takipteki Alacaklar	10.116	5.122	2.576	2.099	1.700
Özel Karşılıklar (-)	8.816	4.660	2.813	2.052	1.512
Özkaynaklar	93.121	57.221	33.973	16.571	10.816
Alınan Krediler	302.229	218.748	148.185	104.005	46.243
Net Kar	31.228	21.196	14.537	5.219	1.821
Şirket Sayısı	49	48	49	49	54
Şube Sayısı	435	395	365	357	350
Personel Sayısı	4.796	4.379	4.000	4.008	4.026
Müşteri Sayısı	95.435	79.545	71.614	73.931	80.373

○ **Sektör Rasyoları**

	12/2025	12/2024	12/2023	12/2022	12/2021
Özkaynak Karlılık Oranı	40,51%	45,77%	57,22%	40,10%	18,49%
Aktif Karlılık Oranı	8,30%	8,83%	8,62%	6,06%	3,66%
NPL Karşılık Rasyosu	2,51%	1,85%	1,35%	1,68%	2,88%

2025 yıl sonunda sektörün aktif karlılığı %8,30 özkaynak kârlılığı %40,51 ve takibe dönüşüm oranı %2.51' dir.

Vakıf Faktoring Son 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Başarılı bir yıl geçiren ve sektöründe öncü olan Vakıf Faktoring 2025 yılında aktif büyüklüğünü bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 27 oranında artırarak 41,9 milyar TL'ye, işlem hacmini 112 milyar TL'ye, faktoring alacaklarını 41,7 milyar TL'ye, özkaynaklarını 7 milyar TL'ye ve net kârını ise 1,92 milyar TL'ye yükseltmiştir. NPL oranı ise %0,23 ile sektör ortalamasının oldukça altında gerçekleşmiştir.

Bu başarıyı 2026 yılının ilk yarısında da devam ettiren şirketimiz önceki yılın aynı dönem sonu verilerine göre karlılığını %14,53 oranında artırarak 1.009 Milyon TL'ye yükseltmiştir.

o **Vakıf Faktoring Seçilmiş Temel Bilanço Büyüklüklerinin Görünümü**

Milyon TL	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
İşlem Hacmi	71.716	45.798	112.276	105.240	92.816	46.546	14.154
Aktif Büyüklüğü	46.733	32.377	41.889	32.889	38.236	23.002	7.179
Alacaklar	45.991	31.839	41.713	32.424	37.455	22.611	7.007
Takipteki Alacaklar	97	98	97	98	99	52	67
Özel Karşılıklar (-)	97	98	97	98	73	52	65
Özkaynaklar	7.924	5.279	7.009	4.391	2.673	1.154	591
Alınan Krediler	38.341	26.142	34.500	28.142	33.001	20.159	5.484
Net Kar	1.009	881	1.925	1.707	1.505	547	116
Şube Sayısı	2	2	2	2	2	2	2
Personel Sayısı	62	63	63	64	59	56	52
Müşteri Sayısı	284	260	261	320	367	433	454

o **Vakıf Faktoring Seçilmiş Rasyolar**

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Özkaynak Karlılık Oranı	27,20%	33,38%	34,93%	47,58%	78,98%	66,81%	21,67%
Aktif Karlılık Oranı	6,40%	5,44%	6,81%	5,61%	5,69%	5,34%	2,62%
NPL Karşılık Rasyosu	0,21%	0,31%	0,23%	0,30%	0,26%	0,23%	0,95%

2026 yılının ilk yarısında şirketin aktif karlılığı %6,4 özkaynak kârlılığı %27,2 ve takibe dönüşüm oranı %0,21 'dir.

BÖLÜM VI.

RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Finansal Araçlardan Kaynaklanan Riskler

Şirketimiz, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Yönetim Kurulumuz, Şirketimizin risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Risk yönetimi politikalarımız, Şirketimizin maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirketin riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket, çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

Kredi riski

Şirketimizin ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, kredi ve risk izleme yönetmeliğindeki limitler dahilinde faktoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar “Kredi ve İstihbarat Yönetmeliği”nde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu yönetmelik çerçevesinde sürdürülmektedir. Kredi Komitesi düzenli olarak Şirket’in kredi riski stratejisini ve önemli kredi riski politikalarını gözden geçirmektedir. Söz konusu strateji ile Şirket’in kredi riskine ilişkin müsamaha derecesini ve aldığı çeşitli kredi risklerine karşılık elde etmeyi beklediği kar seviyesini yansıtmak amaçlanmaktadır.

Şirketimiz diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirketimiz bünyesinde ayrıca risk yönetimi hukuk ve takip işleri bölümü de oluşturulmuştur. Şirket tarafından geliştirilen istihbarat programı ile Krediler Grup Müdürlüğü’nce müşteri ve temlik alınan alacakların borçlularıyla ilgili hem limit tesis aşamasında hem de faktoring finansman kullandırmalarında sürekli olarak detaylı bir istihbari kontrol ve kredi riskinin minimum seviyeye indirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Tüm bu istihbari çalışmalar Şirket üst yönetiminin (Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları seviyesinde) denetimi ve gözetimindedir. Şirket’in tüm operasyonel işlemleri Operasyon Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Pazarlama Birimi düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

Likidite riski

Likidite riski, Şirketimizin net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Bu riske karşı önlem olarak Şirket Yönetimi finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Şirket'in gelirinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, risk getirisini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirketimiz kur riskini minimize etmek için döviz varlıklarının ve döviz yükümlülüklerinin dengesini günlük olarak takip etmektedir. Kur riskine maruz kalınmaması için aktif ve pasif döviz pozisyonları döviz bazında pozisyon açığı vermeyecek şekilde sürdürülmekte, döviz varlıkları ve döviz yükümlülüklerinin dengesinin sağlanması amacıyla gerekli görüldüğü takdirde vadeli döviz (swap) işlemleri de yapılabilmektedir.

Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

İç Kontrol Faaliyetleri

Şirketimizde faaliyetlerin yürürlükteki mevzuata ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve kurallara uygun şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak; muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünü ve güvenilirliğini temin etmek amacıyla, her seviyedeki şirket personeli tarafından uygulanacak iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

İç Kontrol Birimi, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Birim; şirket bünyesinde oluşturulan kontrol noktalarını düzenli olarak incelemekte ve takip etmektedir. Bu kontrol mekanizmaları aracılığıyla, mevcut ve muhtemel risklerin tespiti sağlanmakta, tespit edilen risklerin önlenmesi veya makul seviyelere indirilmesine yönelik tedbirler alınmaktadır. Gerçekleştirilen kontrol çalışmaları sonucunda iç kontrol raporları hazırlanmakta ve raporlar periyodik olarak (altı ayda bir veya yılda en az iki kez) Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Raporlarda yer verilen bulgulara ilişkin olarak ilgili birimlerden aksiyon planları talep edilmekte; belirlenen aksiyonların uygulanması ve sonuçlandırılması süreci İç Kontrol Birimi tarafından izlenmektedir.

Şirket faaliyetlerinin; mevzuata, şirket içi düzenlemelere, yönergeler ve iş akışlarına uygunluğu ile çalışanların yetki ve sorumluluk dağılımlarının etkinliği sistematik ve disiplinli bir yaklaşımla değerlendirilmektedir. Risklerin tespit edilerek önlenmesi ve/veya azaltılmasına yönelik tedbirler alınması konusunda Yönetim Kuruluna tavsiyelerde bulunmaktadır. Bu kapsamda; faaliyetlerin etkin, ekonomik ve verimli bir şekilde yürütülmesi, raporlamanın doğru

ve güvenilir olması ve şirket varlıklarının korunması amacıyla rutin ve risk odaklı kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ” kapsamında, Mevzuata Uyum Raporu’nun hazırlanması, gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu’na sunulması görevi İç Kontrol Birimi tarafından yürütülmektedir. İç Kontrol Birimi, tespit ettiği bulguları yılda bir kez Yönetim Kurulu’na raporlamaktadır. Söz konusu Tebliğ çerçevesinde hazırlanan "Risk Değerlendirme Raporu" ve "Güvenlik İhlalleri Raporunun" hazırlanması sürecinde gerektiğinde dış hizmet alınabilmekle birlikte, bu raporların yönetime sunulması Şirketin İç Kontrol Birimi veya ilgili diğer birimleri tarafından gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi

Vakıf Faktoring A.Ş.’de risk yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan Riskin Erken Saptanması Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Söz konusu komite, Şirketin stratejik öncelikleri ve faaliyet planları doğrultusunda karşılaşılabilecek muhtemel risk unsurlarının öngörülmesi, analiz edilmesi ve uygun şekilde yönetilmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Risk göstergeleri düzenli olarak takip edilmekte ve gerekli değerlendirmeler yapılmaktadır. Risklere ilişkin tespit ve değerlendirmeler çerçevesinde oluşturulan görüş ve öneriler, yıl içerisinde periyodik olarak (yılda en az altı kez) Riskin Erken Saptanması Komitesine öneride bulunur, risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin genel durum değerlendirmesi ise yılda bir kez raporlanır. Risk Yönetim Süreci, Şirketin hedeflerini etkileyebilecek risklerin tespit edilmesi, değerlendirilmesi ve önceliklendirilmesini kapsar. Riskleri sınıflandırır, gerekli kontrol önlemleri belirlenir ve düzenli olarak izlenir. İlgili birimlerle paylaşılır.

İklim Kaynaklı Finansal Risklerin Etkileri

Şirketimiz, iklim değişikliği ve sürdürülebilirlik konularının finansal sistem üzerindeki etkilerini yakından takip etmektedir. Ayrıca iklim, çevresel, sosyal ve yönetim kaynaklı risk ve fırsatların faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini değerlendirmeye de başlamıştır. Bu doğrultuda, sürdürülebilirlik ve iklim bağlantılı risk ve fırsatların kurumsal risk yönetimi yaklaşımı kapsamında yönetilmesine yönelik politika, komite ve yönetim mekanizmaları oluşturulmuştur.

BÖLÜM VII.**FAALİYET DÖNEMİNİN SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN OLAYLAR**

Faaliyet döneminin sona ermesinden sonra meydana gelen önemli bir husus bulunmamaktadır.

BÖLÜM VIII.**BAĞIMSIZLIK BEYANLARI****Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ Kapsamında Beyan**

a) Şirket, şirketin Yönetim kontrolü yada önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin Yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların Yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendisi, eşi ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hısımları arasında, son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilkesinin bulunmadığı, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmaması yada önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olması ilkesine uyduğumu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimini, (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil) derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satıldığı dönemlerde ortak (%5 ve üzeri) önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya Yönetim Kurulu üyesi olması ilkesine uyduğumu,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olması sebebiyle üstleneceği görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında, tam zamanlı çalışmıyor olduğumu,

d) 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş olacağımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,

g) Şirketin Yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

ğ) Aynı kişinin, şirketin veya şirketin Yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların Yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

h) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Bağımsızlığımı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıktığı takdirde, değişiklik tarafımdan kamuya duyurulmak üzere derhal yönetim kuruluna ileteceğimi, bu durumda bağımsızlığımı kaybettiğimden dolayı yönetim kurulu üyeliğimden ve görevlerimden ilke olarak istifa edeceğimi,

Beyan, kabul ve taahhüt ederim.

AHMET TURAN

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ Kapsamında Beyan

a) Şirket, şirketin Yönetim kontrolü yada önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin Yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların Yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendisi, eşi ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımları arasında, son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilkesinin bulunmadığı, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmaması yada önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olması ilkesine uyduğumu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimini, (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil) derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satıldığı dönemlerde ortak (%5 ve üzeri) önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya Yönetim Kurulu üyesi olması ilkesine uyduğumu,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olması sebebiyle üstleneceği görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında, tam zamanlı çalışmıyor olduğumu,

d) 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş olacağımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,

g) Şirketin Yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

ğ) Aynı kişinin, şirketin veya şirketin Yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların Yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

h) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Bağımsızlığımı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıktığı takdirde, değişiklik tarafımdan kamuya duyurulmak üzere derhal yönetim kuruluna ileteceğimi, bu durumda bağımsızlığımı kaybettiğimden dolayı yönetim kurulu üyeliğimden ve görevlerimden ilke olarak istifa edeceğimi,

Beyan, kabul ve taahhüt ederim.

MEHMET HAKAN ŞEKER

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ Kapsamında Beyan

a) Şirket, şirketin Yönetim kontrolü yada önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin Yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların Yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendisi, eşi ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımları arasında, son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilkesinin bulunmadığı, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmaması yada önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmaması olması ilkesine uyduğumu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimini, (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil) derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satıldığı dönemlerde ortak (%5 ve üzeri) önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya Yönetim Kurulu üyesi olması ilkesine uyduğumu,

c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olması sebebiyle üstleneceği görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında, tam zamanlı çalışmıyor olduğumu,

d) 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş olacağımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,

g) Şirketin Yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu üyeliği yapmamış olduğumu,

ğ) Aynı kişinin, şirketin veya şirketin Yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların Yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

h) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

Bağımsızlığımı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıktığı takdirde, değişiklik tarafımdan kamuya duyurulmak üzere derhal yönetim kuruluna ileteceğimi, bu durumda bağımsızlığımı kaybettiğimden dolayı yönetim kurulu üyeliğimden ve görevlerimden ilke olarak istifa edeceğimi,

Beyan, kabul ve taahhüt ederim.

UĞUR YÜCE

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi