

Üzerinde Mutabık Kalınan Prosedürler Uyarınca Hazırlanmış Somut Bulgular Raporu

Fibabanka Anonim Şirketi Birinci Varlık Finansmanı Fonu Fon Kurulu'na,

Bu Üzerinde Mutabık Kalınan Prosedürler Uyarınca Hazırlanmış Somut Bulgular Raporu ("ÜMKP Raporu"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 9 Ocak 2014 tarih ve 28887 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri: 111, No:58.1 numaralı "Varlık Finansmanı Fonlarına Ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlere ilişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin ("Tebliğ") 13'üncü maddesinin 2'inci ve 6'ncı fıkralarında belirtildiği gibi Tebliğ'in Ek/4'de belirlenen esaslar kapsamında Fibabanka Anonim Şirketi Birinci Varlık Finansmanı Fonu ("Fon") tarafından talep edilen rapor kapsamında gerçekleştirdiğimiz çalışmalarımızla ilgili bulgularımızı sunmak amacıyla hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen Tebliğ hükümlerine uyumun sağlanması için aşağıda belirtilen prosedürler tamamen Fon tarafından belirlenmiştir. Aşağıdaki prosedürler için yaptığımız çalışmamızı, "4400 No'lu İlgili Hizmetlere İlişkin Uluslararası Standartlar" kapsamında gerçekleştirdik.

Yukarıda belirtilen Tebliğ'in Ek/4'üne göre belirlenen aşağıdaki prosedürler uygulanmıştır:

1. Fon varlıklarının 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla mevcudiyetlerinin korunduğunun incelenmesi gerçekleştirilmiştir. Bu inceleme kapsamında gerçekleştirilen prosedürler aşağıdaki gibidir:

1.1. Fon'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bankalarda bulunan vadeli ve vadesiz hesaplarındaki bakiyelerin mevcudiyetinin ilgili bankalardan temin edilen mutabakatlarla ve ilgili banka ekstrelerinden, sermaye piyasası araçları ve diğer varlıkların varlığının MKK ekstreleri ve benzeri mutabakatlar üzerinden teyit edilmiştir.

1.2. Fon'la Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. arasında imzalanan "Varlık Devir Sözleşmesi" ve eklerinde nitelikleri belirtilen varlık listesi temin edilerek bu listeden krediler seçilmesi ve bu seçilen kredilerin mevcudiyetinin kontrol edilmesi ile ilgili olarak;

- Tebliğ'de belirlenen şartlar ile varsa varlık devir sözleşmesi/protokolünde yer alan ilave şartlara uygun olup olmadığının, kredi sözleşmelerinin geçerliliği ile borçlular tarafından ödemelerin yapıldığına ilişkin ekstrelerin kontrol edilmesi,
- İlgili kredi sözleşmeleri temin edilerek tarafların sözleşmedeki beyanlarının tam ve eksiksiz olduğu kontrol edilmesi.
- Sözleşme kapsamında belirlenmiş ödeme planlarına göre ilgili kredi müşterilerinin ödemelerinin yapıldığına dair banka ekstrelerinin temin edilmesi ve kontrol edilmesi.



2. Tebliğ'in 13'üncü maddesinin 2'nci fıkrasında belirtilen asgari hususların Hizmet Sağlayıcı ile Fon'un yapmış olduğu hizmet sözleşmesinde olduğu teyit edilmiş ve bu hükümlere uygun olarak hizmetin sağlandığının incelenmesi 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir. Bu inceleme ile asgari hususlar ile ilgili üzerinde mutabık kalınan prosedürler aşağıdaki gibi gerçekleştirilmiştir:

2.1. Fon ve Kaynak Kuruluş arasında imzalanan "Varlık Devir Sözleşmesi" ve eklerinde nitelikleri belirtilen varlık listesi temin edilmiş, bu listeden %95 güven aralığında rastgele seçim yöntemi ile krediler seçilmiş ve ilgili kredi sözleşmeleri temin edilerek sözleşme kapsamında belirlenmiş ödeme planlarına göre ilgili kredi müşterilerinin ödemelerinin yapıldığına dair banka ekstreleri temin edilmiş ve Fon hesabına aktarıldığı yine banka ekstreleri ve belgelerden kontrol edilmiştir.

2.2. Fon yönetimi tarafından kullanılan, gösterilen hesaplama yönteminin ve varsayımların doğruluğu, tutarlılığı, uygunluğu ve makul olup olmadığı hususunda tarafımızca herhangi bir çalışma gerçekleştirilmeyecektir.

2.3. Fon portföyüne dahil edilen kredilerin borçlularının ödeme kabiliyetlerinin gözetiminin ve denetiminin ve kredi ödemelerin geç yapılması veya hiç yapılmaması halinde borçlulara gerekli ihtarların yapıldığı kontrol edilmiştir.

2.4. Alacıklardan kaynaklanan tüm nakit akımlarına ilişkin bilgilerin, ödeme zamanlarını ve bakiye bilgisini de gösterecek şekilde aylık olarak Fon Kurulu'na raporlandığı ilgili raporlar temin edilerek kontrol edilmiştir.

Yukarıda belirtilen prosedürler çerçevesinde yaptığımız çalışmaların sonuçlar aşağıdaki gibidir:

1 ve 2 numaralı üst başlıklarda yer alan prosedürlerin hiçbirinde uyumsuzluk tespit edilmemiştir.

Üzerinde mutabık kalınan prosedürler yalnızca Fon tarafından Fon'un ilgili Tebliğ hükümlerine uyumunun teyit edilmesi amacıyla hazırlanmıştır. Yukarıdaki prosedürlerin hazırlanması ile ilgili bir sorumluluğumuz bulunmamaktadır.

Yukarıdaki prosedürlere yönelik çalışmalar, Uluslararası Denetim Standartları'na ("UDS") göre tam kapsamlı denetim veya Uluslararası İnceleme Hizmetleri Standartları'na (ya da eşdeğer ulusal standartlar veya uygulamaları) ("UİHS") göre sınırlı inceleme teşkil etmediği için yapılan prosedürler üzerinde güvence bildiremeyiz.

İlave çalışmalar veya UDS'ye göre tam kapsamlı denetim veya UİHS'ye göre sınırlı inceleme yapmış olsaydık, tarafınıza raporlanması gereken hususlar dikkatimize gelebilirdi. Fon'un yıllık finansal tabloları Tebliğ hükümlerine uygun olarak ayrıca bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.



Raporumuz, yalnızca birinci paragrafta belirlenen amaç doğrultusunda Fon'un, Banka'nın ve SPK'nın bilgisi için hazırlanmış olup, başka amaçlar için kullanılamaz veya üçüncü kişilere dağıtılamaz.

Bu rapor sadece yukarıda belirtilen bilgiler ile ilgilidir ve Fon'un bir bütün olarak finansal tablolarıyla değerlendirilemez. Rapor tarihinden sonra gerçekleşecek olay ve durumlara göre raporumuzu güncelleme sorumluluğumuz bulunmamaktadır.

Finansal Eksen Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.
Exclusive Member of GGI Global Alliance AG



Ufuk Doğruer
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Temmuz 2024