

2-) Tebliğ'in 13'üncü maddesinin 2'nci fıkrasında belirtilen asgari hususların Banka ("Hizmet Sağlayıcı") ile Fon'un yapmış olduğu hizmet sözleşmesinde olduğu teyit edilmiş ve bu hükümlere uygun olarak hizmetin sağlandığının incelenmesi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir. Bu inceleme ile ilgili:

2.1) Fon ve Banka arasında imzalanan "Varlık Devir Sözleşmesi" ve eklerinde nitelikleri belirtilen bireysel krediler listesini temin ederek bu listeden %95 güven aralığında rastgele seçim yöntemiyle krediler seçilmiştir. İlgili 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 ekstrelerinden kontrol edilmiştir.

2.2) Fon portföyünde yer alan varlıklarla ilgili olarak sigorta, vergi ve benzeri idari işlemlerin yerine getirildiğine ilişkin belgeler temin edilmiştir.

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) Alacaklardan 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 sonuçları aşağıdaki gibidir:

a) 1.1'de belirtilen prosedür ile ilgili bir uyumsuzluk tespit edilmemiştir.

b) 1.2'de belirtilen prosedür ile ilgili bir uyumsuzluk tespit edilmemiştir.

c) 2.1'de belirtilen prosedür ile ilgili bir uyumsuzluk tespit edilmemiştir.

ç) 2.2'de belirtilen prosedür ile ilgili bulgu aşağıda sunulmuştur:

Seçilen örnekleme 1 adet müşteriye ait kredi başvuru formunun eksik olduğu görülmüştür.

d) 2.3 'de belirtilen prosedür ile ilgili bir uyumsuzluk tespit edilmemiştir.

e) 2.4'de belirtilen prosedür ile ilgili bir uyumsuzluk tespit edilmemiştir.

Yukarıdaki prosedürlere yönelik çalışmalar, Bağımsız Denetim Standartları'na göre veya Sınırlı Bağımsız Denetim Standartlarına göre bir bağımsız denetim veya sınırlı bağımsız denetim teşkil etmediği için yapılan prosedürler üzerinde güvence vermemektedir.

İlave prosedürler uygulamış veya Bağımsız Denetim veya Sınırlı Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak finansal tablolara ilişkin ilave prosedürler uygulamış veya bir bağımsız denetim veya sınırlı bağımsız denetim yürütmüş olsaydık, size raporlayacağımız başka hususlar dikkatimizi çekebilirdi.



Raporumuz, yalnızca bu raporun birinci paragrafında belirtildiği üzere Fon tarafından SPK'ya ve Banka'ya, sunulmasına yöneliktir. Bu sebeple, başka herhangi bir amaçla kullanılamaz veya üçüncü kişilere sunulamaz.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

16 Mayıs 2025
İstanbul, Türkiye