

Kurumsal Yönetim İlkeleri:

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Afyon Çimento Sanayi T.A.Ş. (Bundan böyle Şirket diye anılacaktır.) 01 Ocak 2008 – 31 Aralık 2008 döneminde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan “Kurumsal Yönetim İlkeleri” ne uymakta ve düzenli olarak bu yöndeki çalışmalar geliştirilmektedir.

1. Pay Sahipleri

1.1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Şirketimizde, Ortaklar Genel Kurul toplantılarının yapılması, pay sahipliği haklarının kullanılması ve hisse senedi işlemleri ile hissedarların bilgi taleplerinin karşılanması amacıyla Mali ve İdari İşler Grup Direktörlüğü bünyesinde görevlendirmeler yapılmıştır. Bu konuda sorumlu personelimiz, sermaye piyasası düzenlemelerinin takibi ile pay sahipleriyle ilişkilerin sağlanması doğrultusunda, sermaye artışlarından, pay sahiplerine ilişkin kayıtların tutulmasına kadar, mevzuat kapsamında kamunun aydınlatılması ve pay sahiplerinin internet sitesi dahil Şirket ile ilgili bilgi taleplerinin karşılanması gibi hususlarda görev yapar. Söz konusu birimde, Sn. Erol Gökdağlı yetkili olup, afyoncimento@setitc.com.tr adresinden e-mail ile veya (0216) 468 00 00 /1194 dahili numarasından ulaşılarak bilgi alınabilir.

1.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

En son Genel Kurul Toplantısı'na ait hazır bulunanlar cetveline adını yazdırarak kaydolan pay sahipleri, dönem içinde, telefon veya e-posta ile ulaşanlar ve bizzat Şirkete gelerek, bilgi talebinde bulunan pay sahipleri mali ve idari konularda bilgilendirilir.

Ana Sözleşme'de “özel denetçi” atanması bir hak olarak düzenlenmemiştir. Dönem içinde özel denetçi tayini konusunda herhangi bir talep Şirketimize yapılmamıştır. Gerek mevcut düzenlemeler, gerekse genel teamülde bu konuda henüz net bir bilgi ve uygulama söz konusu değildir. Şirketimiz, Set Group İç Denetim Departmanının yaptığı dahili denetimler dışında, kanuni olarak Bağımsız Dış Denetime tabi tutulmaktadır.

1.3. Genel Kurul Bilgileri

Şirket genel kurul davetini, Ticaret kanunu, SPK mevzuatları ve ana sözleşme hükümlerine uygun olarak yapar.

Genel Kurula çağrı ilanları Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi yanısıra, Ortaklar Pay Defterine kayıtlı nama yazılı pay sahiplerine yazılı olarak ve ayrıca hamiline yazılı pay sahipleri için Türkiye çapında yayımlanan iki adet günlük gazetede, usulüne uygun bilgileri tümüyle içerecek şekilde ve yasal süreler dahilinde ilan edilir. Yatırımcıların Genel Kurula katılma talepleri, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) tarafından değerlendirilir ve oy kullanma hakkının kullanacak yatırımcılara MKK işlem ve prosedürleri uygulanarak gerekli belgeler verilir. Ayrıca, izleyici hüviyetinde katılmak isteyen ilgililerin toplantıya katılmalarına izin verilir.

Genel Kurul toplanma usulü;

Genel Kurul toplantılarına, Yönetim Kurulu başkanı veya onun hazır bulunmaması veya başkanlık edememesi halinde Genel Kurul'ca Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilecek bir üye başkanlık eder.Toplantı başkanı, hissedar olması şart olmayan bir Katip ile hissedarlar arasından iki oy toplama memuru seçer. Genel Kurul toplantısı Başkanı, toplantının Kanuna uygunluğunu sağlamakla yükümlüdür.

Genel Kurul'dan asgari 15 gün önce mali tablolar ve faaliyet raporları Şirket Merkezi'nde hazır bulundurulur. Genel Kurul toplantı ilanlarının asgari 2 hafta öncesinden yapılması sağlanır. Gerek mali tabloların İMKB'ye bildirilmesi, gerekse Faaliyet Raporu'nun basımı sonrasında, Genel Kurul gündeminde ele alınacak her türlü bilgi ve rapor, posta, faks veya e-maile talep edenlerin adreslerine, en hızlı gönderi olanağıyla ulaştırılır.

Genel Kurullarımızda pay sahiplerinin soru sormaları ve konu hakkında söz alarak fikir beyan etmeleri en doğal haklarıdır. Dolayısıyla, Şirketimiz ortaklarının Genel Kurul'da soru sorma hakları, Gündem maddeleriyle ilgili öneri sunmaları, verdikleri öneriler üzerinde konuşma yapmaları Divan tarafından usulüne uygun olarak sağlanmaktadır. Mali tablo ve bağımsız denetim raporları, kar dağıtım önerisi ve Genel Kurul Gündemi ile ilgili bilgiler ve dökümantasyon, sermayenin ortaklar arası dağılımı ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'na kadar tüm bilgiler, Faaliyet raporumuzda yer almaktadır.

Yıllar itibariyle, Genel Kurul Tutanakları ve hazirun cetvellerinin tümüne Şirket Genel Merkezimizden ulaşmak mümkün olduğu gibi, İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nda Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi arşivinde de mevcuttur.

1.4. Oy hakları ve Azınlık Hakları

Genel Kurullarda her hisse için bir oy hakkı sözkonusu olup, oy hakkında imtiyaz yoktur (Ana Sözleşme'nin 6. maddesi). Sadece, Yönetim Kurulu Üyeliğine A Grubu hissedarlarınca gösterilecek adaylar arasından seçim yapılması mecburidir (Ana Sözleşme'nin 9. maddesi). Genel Kurulda temsil ve oy kullanma şekline ilişkin düzenlemeler doğrultusunda (Ana Sözleşme'nin 20. maddesi) oy hakları kullanılır. Sermaye Piyasası Kurulu'nun vekaleten oy kullanmaya ilişkin düzenlemelerine uyulur.

1.5. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Şirketin karına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Kar payı dağıtımıyla ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri esas alınarak, Genel Kurulun onayına ve belirlenen yasal sürele uyulmaktadır. Kar Dağıtım Politikası ekonomik şartlara göre Yönetim Kurulu tarafından her yıl gözden geçirilerek, Genel Kurul'un bilgi ve onayı ile Genel Kurul Kararı ile belirlenip, dağıtılmaktadır. İç ve dış ekonomik koşullardaki gelişmeler ile Şirketimizin yatırım fırsatları ve finansman olanaklarına göre her yıl yeniden gözden geçirilmek suretiyle, Şirketimizin Kar Dağıtım Politikasının mevcut Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurallarına uygun olarak dağıtılması gereken zorunlu temettünün nakden ve/veya bedelsiz hisse senedi şeklinde verilmesi hususu Olağan Genel Kurul'un bilgi ve tasvibine sunulmasına karar verilmiştir.

1.6. Payların Devri

(A) ve (B) grubu hisselerin devri Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. C grubu hisseleri ancak başka bir Türk Devlet Dairesi ve T.C. Başbakanlık Kamu Ortaklığı İdaresi Bakanlığının kararı uyarınca devredilebilir.

2. Kamuyu Aydınlatma Ve Şeffaflık

2.1. Şirket Bilgilendirme Politikası

Şirketimiz kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ilkesi doğrultusunda zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir ve düşük maliyetle kolay erişilebilir bilgilerin ilgililere sunulmasını amaçlar. Ticari sır kapsamında olmaması kaydıyla, talep edilebilecek her türlü bilginin değerlendirmeye alınması sağlanır. Ancak, bağlı yerli ve yabancı ortaklarımızın bu yöndeki politikalarına uygun olarak yapılan bilgilendirme çalışmaları ve bu bilgi, belge ve kayıt düzeninin dayandığı stratejik politikalar mevcuttur. Ayrıca, gerektiğinde basın açıklamaları yapılmaktadır.

2.2. Özel Durum Açıklamaları

Özel durumlara ilişkin bilgilendirme, gerek yazılı olarak, gerekse KAP-BİY programı üzerinden İMKB ve SPK'ya bilgisayar ortamında yapılmaktadır. Söz konusu açıklamalar, kapsamlı olarak mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin kamuya duyurulur. Ayrıca, SPK tarafından herhangi bir uyarıyı gerektirecek gecikme söz konusu olmamıştır.

2.3. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Şirketimizin bir internet sitesi mevcuttur. (www.afyoncimento.com.tr)

İnternet sitemizin içeriği hem SPK hem de kullanıcıların istekleri doğrultusunda geliştirilmektedir. Şirketimiz hakkında bilgi edinmek isteyen kişi ve kurumlar web sitemiz üzerinde bu bilgileri bulabilirler.

Gelişmelere göre güncelleştirilen sitemizde, Şirket Faaliyet Raporları, SPK Raporları ve duyurular gibi bilgilere ulaşılabilir.

Elektronik ortamdaki bilgi taleplerine de gereken yanıtlar verilmektedir.

2.4. Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Şirketimiz ortaklık yapısında büyük ortağımız Ciments Français S.A, haricinde % 5 oranını geçen bilinen başka bir pay sahibi/sahipleri bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri, üst yönetim ve sermayenin doğrudan yada dolaylı olarak %5'ine sahip pay sahipleri, Şirketin sermaye piyasası araçları ve hisse senetleri üzerinde yapmış oldukları işlemleri ve sonuçlarını kamuya açıklarlar.

2.5. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İçeriden bilgi öğrenebilecek kişiler, Yönetim Kurulu üyelerimiz, Sn. Adnan İğnebekçili, Sn. A.Kadir Bayburtlu, Sn. Frederic Colley, Sn. Basri Utku, Sn.Ümit Güngördü ve Fabrika Direktörümüz Sn. İbrahim Çoruh olarak ifade edilebilir.

3. Menfaat Sahipleri

3.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahibi olarak, çalışanlar, tedarikçiler, müşteriler ve esas itibariyle Şirket ile doğrudan ilişki içindeki üçüncü şahısları ifade eden bir kavramdan bahsedilmektedir. Sözkonusu bütün menfaat sahipleri, kendilerini ilgilendiren konularda bilgilendirilmekte ve bu yönde gerekli organizasyonlar, bilgilendirme toplantıları ve gerekli açıklamalara yer veren düzenlemeler Şirketimizce yapılmaktadır. Şirketin kurumsal yönetim uygulamaları, menfaat sahiplerinin mevzuat ile düzenlenen veya henüz düzenlenmemiş haklarının garanti altına alınmasını sağlar.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin idari konulardaki iyileştirme çalışmalarına katılımı ve bu yönde aktif olarak fikirlerini beyan edebilecekleri ve değerlendirmelerde bulunabilecekleri uygulamalar işletme bünyesinde hazırlanmış prosedürlere bağlı olarak yürütülmektedir. Bayii teşkilatı toplantılarından, satış ve bayii ağından, müşteri taleplerinin takip edilerek yönetime yansıtıldığı ve bu doğrultuda düzenlemelerin yapılarak gerekli geri bildirim sağlandığı bir sistem mevcuttur.

3.3. İnsan Kaynakları Politikası

Şirketimizin insan kaynakları politikası oluşturulmuş ve uygulanmaktadır. Bu çerçevede belirlenmiş işe alım politikaları, kariyer planlaması, çalışanlara yönelik iyileştirme ve eğitim politikaları gibi hususlar Personel Yönetmeliği kapsamında uygulanmaktadır. Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere değişik komiteler sözkonusu olmakla beraber, herhangi bir temsilci seçimi yapılmamış ve atanmamıştır.

Set Grubun hayata geçirdiği İnsan Kaynakları politikalarıyla uyumlu çalışmalar yürütülmekte ve gerek beyaz yakalı, gerekse mavi yakalı personelin hakları ve çalışma koşulları, herhangi bir ayrımcılık veya kötü muameleye maruz kalmayacak şekilde güvence altına alınmaktadır. Bu konuda dönem içinde hiç bir şikayet sözkonusu olmamıştır.

3.4. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgi

Şirketimiz mal ve hizmetlerinin pazarlanmasında, satışında ve satış sonrasında müşteri memnuniyetini sağlayıcı her türlü tedbir alınmakta ve uygulamalara yer verilmektedir. Müşterinin satın aldığı ürünüme ilişkin talepleri süratle karşılanarak, müşteri bilgilendirilir. Kalite standartları ve yüksek kaliteye ilişkin garantiler sağlanır. Gerek tedarikçilere yönelik ilke ve politikalar, gerekse müşteri odaklı ürün ve hizmetlerdeki memnuniyet kriterleri düzenli olarak ölçülür ve Şirket içindeki ilgili birimlerce takip edilir.

3.5. Sosyal Sorumluluk

Gerek Fabrikamızın bulunduğu bölge ve gerekse genel olarak kamuya yönelik sosyal çalışmalar çerçevesinde kurumsal sosyal sorumluluk ve toplum üzerinde etki kriterlerine göre faaliyetler düzenlenir. Bu bağlamda dönem içinde yapılan çalışmalara ilişkin Faaliyet Raporu içinde gerekli ve ayrıntılı bilgiler mevcuttur. Dönem içinde çevreye zarardan dolayı hiç bir aleyhte bildirim sözkonusu olmayıp, başta çevresel etki değerlendirme raporları olmak üzere faaliyetlerimizle ilgili kayıtlar vardır.

4. Yönetim Kurulu

4.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Şirketimiz Yönetim Kurulu, Kanun ve Ana Sözleşmemizde belirlenen kurallar doğrultusunda teşekkül eder. Ana Sözleşmemiz gereği, Yönetim Kurulu üyeleri belirli bir pay grubunu temsilen seçildikleri için, Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye niteliğine haiz değillerdir.

Yönetim Kurulumuz hali hazırda,

Sn. Adnan İĞNEBEKÇİLİ (Başkan),

Sn. A.Kadir BAYBURTLU (Başkan Vekili),

Sn. Frederic Robert COLLEY (Üye),

Sn. Basri UTKU (Üye),

Sn. Ümit GÜNGÖRDÜ (Üye),

den oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Şirket dışında başka görevler almasına ilişkin, her yıl Genel Kurulda karara bağlanan düzenlemeler ve kurallar haricinde bir sınırlamaya tabi değildir. Bağlı oldukları grup şirketlerinde de görev alabilmeleri ve diğer hususlarda Türk Ticaret Kanununun çerçevesinde hareket edilir.

4.2. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, en üst düzeyde etki ve etkinlik sağlayacak şekilde oluşur. Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan hususlar gözetilerek, bu niteliklerle örtüşen ve yönetim konusuna hakim yetkinlikteki kişilerden müteşekkil bir Yönetim Kurulu esas alınmıştır. Yönetim Kurulu Üyeliğine atanacak şahıslarda aranan nitelikler itibarıyla bu özelliklere sahip yöneticilerin gerekli bilgi birikimlerine sahip olacak şekilde donanımlı olmalarına dikkat edilir.

4.3. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Şirketimiz, dünya standartlarındaki ürünleri, çevreyle dost ve ileri teknolojiye sahip tesisleri, üstün hizmet anlayışı ve kurumsal yönetim ilkelerinin dikkatle uygulandığı organizasyon yapısıyla, sürdürülebilir büyüme prensiplerini benimseyerek ve menfaat sahiplerine değer yaratarak gelişmeyi hedeflemiştir.

4.3. Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri (devamı)

Şirketimiz, OHSAS 18001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO 9001:2000 Kalite Yönetim Sistemi sertifikalarına sahip bulunmaktadır. Ayrıca, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi kurma ve geliştirme çalışmalarına başlanmıştır.

Şirketimiz sürdürülebilir büyümesine devam etmekte ve mükemmele ulaşabilmek için organizasyonun her kademesinde uygulanan performans geliştirme programını da en etkin şekilde sürdürmeyi hedeflemiştir.

Şirketimizin stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından, ortaklarıyla birlikte tartışılarak 5 yılı kapsayacak şekilde belirlenir. Ayrıca belirlenen stratejik hedefler çerçevesinde yıllık bütçeler hazırlanarak yürürlüğe konulmaktadır.

4.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Şirketimiz, bağlı olduğu Set Group uhdesindeki iç denetim departmanı tarafından denetlenmektedir.

Şirket ve yöneticilerimiz olabilecek muhtemel riskleri sınıflandırmış olup gerekli önlemler alınmıştır. Maddi ve doğal riskler sigortalanmıştır.

İşletmemizde bilgisayar programı olarak SAP işletim sistemi kullanılmaktadır. Program merkezi ve online olarak çalıştığından dolayı insan faktöründen kaynaklanan hataların minimize edilmesini sağlamakta ve yedekleme olanakları ile herhangi bir aksaklık durumunda veri kaybını engellemektedir.

4.5. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 10. maddesinde Yönetim Kurulu'nun Yetkilerine yer verilmiştir. Şirketin temsil ve ilzamına ilişkin esas olarak Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre Şirket Yönetimi belirlenir ve yetkilerini yasal düzenlemeler kapsamında icra eder.

4.6. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu Kararlarına ilişkin konu başlığı veya gündemler, ortaya çıkan gerekler çerçevesinde düzenlenerek hazırlanmaktadır. Ortaya çıkan ihtiyaçlara bağlı olarak Yönetim Kurulu Toplantı sayısı değişiklik gösterebilmektedir. 2007 yılı içinde Karar sayısı 14, 2008 yılı içinde ise Karar sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu toplantıları lüzum görüldükçe Yönetim Kurulu başkanı veya üyelerinden herhangi birinin yazılı talebi üzerine yapılır. Yönetim Kurulu toplantıları genel olarak şirket merkezinin bulunduğu mahalde yapılır. Ancak en az 3 üyenin mutabakatı ile verilecek karara göre, toplantı Türkiye'nin herhangi bir yerinde veya yurt dışında yapılabilir. Yönetim Kurulu toplantılarına davet, gündem bildirilmek suretiyle, toplantı gününden en az 7 gün evvel üyelerin eline geçecek şekilde taahhütlü mektup veya telgrafla yapılır. Yönetim Kurulu toplantılarında toplantı yeter sayısı toplantı tarihindeki üye tam sayısının basit çoğunluğudur.

Yönetim Kurulunda kararlar toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alınır..

Yönetim Kurulu toplantı tutanakları Türk Ticaret Kanunu'na göre düzenlenir, imzalanır ve saklanır.

4.7. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Şirket Yönetim Kurulu Üyelerinin, Şirketle işlem yapmaları ve rekabet etmeleri yasak olup, çıkar çatışmasına yol açabilecek bu gibi durumlarda yasal düzenlemelere bağlı olarak konunun uygulanması doğrultusunda gerekli tedbirler uygulanır.

4.8. Etik Kurallar

Şirket genel anlamda etik kurallara uyulması ve uygulanması yönünde gerekli çalışmaları yapmaktadır. Şirketimiz, bağlı bulunduğu Italcementi Grubunun yayınladığı kurumsal değerler doğrultusunda mevzuat ve düzenlemeler ile uygulamalar bütünü içinde genel kabul görmüş etik kurallara uyar. Şirket çalışanları, menfaat sahipleri ve bilgilendirme politikası çerçevesinde, yapılacak yeni düzenlemeler oldukça kamuya açıklanır.

4.9. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Sermaye Piyasasında Bağımsız Denetim Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'in 28/A maddesi; "hisseleri Borsa'da işlem gören ortaklıkların en az iki üyeden oluşacak denetimden sorumlu komite kurulmasını zorunlu kılmıştır. Denetimden sorumlu komite; ortaklığın muhasebe sistemi, finansal bilgilerin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve ortaklığın iç kontrol sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimi, bağımsız denetim kuruluşunun seçimini ve çalışmalarının gözetimini yapar. Ayrıca denetimden sorumlu komite, kamuya açıklanacak yıllık ve ara mali tabloların, ortaklığın izlediği muhasebe ilkelerine, gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin inceleme ve değerlendirmeyi yapar. Bu itibarla şirketimiz, denetimden sorumlu komite üyeleri olarak Ümit Güngördü ile Basri Utku'yu seçmiştir.

Ayrıca ilgili Tebliğ doğrultusunda, mali konuların takibi, periyodik mali tablo ve dipnotlarının incelenmesi ve Bağımsız Dış Denetim Raporu'na da dayanarak teklifini Yönetim Kurulu'na sunmak üzere ilgili komite görev yapmaktadır.

Şirketin Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında henüz bir Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmamıştır. Bu konuda ilgili mevzuat ve SPK'nca yayımlanacak düzenlemeler doğrultusunda hareket edilecektir. Şirketin Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu bizzat Yönetim Kurulu Başkanlığı'nca takip edilmektedir.

Sözkonusu Komitelerde görev dağılımına göre yapılan çalışmalar Yönetim Kurulu'na aktarılır. Gerek duyulduğunda Yönetim Kurulu üyesi olmayan, konusunda uzman kişilere de Komitelerde görev verilebilir. Komiteler sorumlulukları dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur. Nihai karar Yönetim Kurulu tarafından verilir.

4.10-Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerine ücret ödenip ödenmemesi Genel Kurulca kararlaştırılır. Genel Kurulumuz yönetim kurulu üyelerine ücret ödenmemesi yönünde karar almıştır. Yönetim Kurulu'na yönelik olarak performans veya ödüllendirmeye dayalı herhangi bir uygulama yapılmamaktadır. Ayrıca dönem içinde herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesine ve Şirket Üst Yöneticisine borç verilmemiş, kredi kullandırılmamış, üçüncü bir kişi aracılığıyla kredi adı altında menfaat sağlanmamış ve lehlerine kefalet gibi teminatlar verilmemiştir.