

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce/...../..... tarihinde onaylanmıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.sumerfaktoring.com ve www.alnusyatirim.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: www.sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 780034926
Tic. Sic. No: 248825 Mersis No: 0780003492600016

ASV MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habermar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 342 73 08 00 - Fax: 0212 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Habermar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 342 73 08 00 - Fax: 0212 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

“Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.”

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212/347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi 7880034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0788003492600016

ASVİNCER
AVUKATLIK
Esentepe Mh. Çarşı Sk. No: 10 Şişli / İST.
Tel: 0212 213 00 50 Fax: 0212 213 00 59
Tic. Sic. No: 264500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM

MERKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstan
Tel: 0212 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR.....	4
1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	6
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	8
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	10
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	17
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	22
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	39
8. MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA BİLGİLER.....	44
9. FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER.....	46
10. İHRAÇÇININ FON KAYNAKLARI.....	55
11. ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME, PATENT VE LİSANSLAR.....	58
12. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	59
13. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	59
14. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	60
15. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER.....	69
16. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	70
17. PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER.....	73
18. ANA PAY SAHİPLERİ.....	73
19. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER.....	75
20. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	76
21. DİĞER BİLGİLER.....	87
22. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	95
23. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER:.....	120
24. İŞTİRAKLER HAKKINDA BİLGİLER.....	124
25. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER.....	124
26. EKLER.....	124

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumarfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7660034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ASV Holding,
ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk. No: 39/3 Şişli/İST.
Tel: 0212 213 00 37 - 60 00 00 0212 213 00 59
Tic.Sic.No:345825-5 Zincirlikuyu V.D.: 091 050 0840
Mersis No: 0391 0500 0400 0014

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD Doları, USD	Amerika Birleşik Devletleri Doları
Alnus Yatırım, Aracı Kurum	Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Alpet	Altınbaş Petrol ve Ticaret A.Ş.
AVM	Alışveriş Merkezi
Av.	Avukat
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Euro	Avrupa Birliği Resmi Para Birimi
FCI	Uluslararası Faktörler Zinciri (Factors Chain International)
FKB	Finansal Kurumlar Birliği
ICC	Milletlerarası Ticaret Odası
ISO	İstanbul Sanayi Odası
İhraççı, Şirket, Ortaklık ve Sümer Faktoring	Sümer Faktoring A.Ş.
İMMİB	İstanbul Maden ve Metaller İhracatçı Birlikleri
JCR, JCR Eurasia Rating	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
KVKK	Kişisel Verileri Koruma Kanunu
Ltd. Ltd. Şti.	Limited Şirket
M.Ö.	Milattan Önce
M.S.	Milattan Sonra
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu
MFKS	Merkezi Fatura Kaydı Sistemi
Mln	Milyon
PETDER	Petrol Sanayi Derneği
RCA	Aktif Karlılığı
ROE	Özkaynak Karlılığı
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları
TGA	Tahsili Gecikmiş Alacak
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7800034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 0-7800-3349-2600016

ASV Holding AS HOLDİNG A.Ş.

Esentepe Mh. Keleşin Kalem Sk. No: 39/3 Şişli/İST.
Tel: (0212) 347 22 50 - 37 - 66 Fax: (0212) 213 00 59
Tic. Sic. No: 27845 Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091 0500 8100 0014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 347 08 00 • Fax: (0212) 346 09 85
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

TPMK	Türk Patent ve Marka Kurumu
TPP	Takasbank Para Piyasası
TLREF	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TTSG	Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
YP	Yabancı Para

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalen/ Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0786003492600016

ASV Holding
ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keleş Kalan Sk. No: 19/3 Şişli/İST.
Tel: 0212 213 00 37 - 06 Fax: 0212 213 00 59
Tic. Sic. No: 346813 Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091 056000000014

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 342 13 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 284500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

1. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan bilgilerin, sahip olduğumuz tüm bilgiler çerçevesinde, gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı Sümer Faktoring Anonim Şirketi Yetkilileri	Sorumlu Olduğu Kısım:
Serhat Kutlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür SÜMER FAKTORİNG A.Ş. Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST. Tel: 0212 213 00 00 - 66 Fax: 0212 213 00 59 Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926 Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0786003492600016	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
13.09.2021	

Halka Arz Eden ASV Holding A.Ş. Yetkilileri	Sorumlu Olduğu Kısım:
Ahmet Kurşun Yönetim Kurulu Üyesi Serdar Tekin Yönetim Kurulu Üyesi ASV Holding ASV HOLDİNG A.Ş. Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul Tel: 0212 213 00 00 - 66 Fax: 0212 213 00 59 Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840 Mersis No: 0615 0025 2120 0015	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
13.09.2021	

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluşun Ticaret Unvanı Alnus Yatırım Menkul Değerler A. Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Nusret Altınbaş Yönetim Kurulu Başkanı ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul Tel:(0212) 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 80 Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212 Mersis No:0615 0025 2120 0015	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
13.09.2021	

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 213 00 00 - 66 Fax: 0212 213 00 59
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0786003492600016

ASV Holding
ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 00 00 - 66 Fax: 0212 213 00 59
Tic.Sic.No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 80
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

İhraççı bilgi dokümanının bir parçası olan bu raporda yer alan bilgilerin, sahip olduğumuz tüm bilgiler çerçevesinde, gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İmzalı sorumluluk beyanları ihraççı bilgi dokümanının ekinde (Ek/1) yer almaktadır.

Bağımsız Denetim, Raporlarını Hazırlayan Kuruluş	Sorumlu Olduğu Kısım:
HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	
Özkan Cengiz Sorumlu Ortak Baş Denetçi	31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020 TARİHLİ ÖZEL BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI

Bağımsız Denetim, Raporlarını Hazırlayan Kuruluş	Sorumlu Olduğu Kısım:
HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	
Hakan Günaydın Sorumlu Ortak Baş Denetçi	30.06.2021 TARİHİ ÖZEL BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bağımsız Hukukçu Raporunu Hazırlayan Kuruluş	Sorumlu Olduğu Kısım:
Okur Neidim Göktaş Veyisoğlu EVG Hukuk Bürosu	
Av. Emre Neidim	BAĞIMSIZ HUKUKÇU RAPORU

Fiyat Tespit Raporunu Hazırlayan Kuruluş	Sorumlu Olduğu Kısım:
Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kestemekte Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 348825 Mersis No: 0786003492600016

7
ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habberler Sk. No:10 Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 - 347 22 51
Tic. Sic. No: 291300 - Zincirlikuyu V.D.: 61500252

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Habberler Sk. No:10 Şişli / İSTANBUL
Tel: (0212) 347 22 50 - 347 22 51
Tic. Sic. No: 291300 - Zincirlikuyu V.D.: 61500252
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Eylem Çiftçi Gölünç Sorumlu Değerleme Uzmanı	FİYAT TESPİT RAPORU
Değerleme Raporunu Hazırlayan Kuruluş Emek Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Fatih Özer Sorumlu Değerleme Uzmanı	GAYRİMENKUL DEĞERLEME RAPORU

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablo dönemleri itibariyle ihraççının bağımsız denetim kuruluşlarının ticaret unvanları ile adresleri (üye oldukları profesyonel meslek kuruluşları ile birlikte):

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. Sermaye Piyasasında Bağımsız Denetimle Yetkili Kuruluş olup, İhraççı Bilgi Dokümanı içerisinde ve ekinde yer alan finansal bilgilerin kaynağı olan 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 tarihli karşılaştırmalı finansal tablolara ilişkin özel bağımsız denetim raporlarının doğruluğundan sorumludur.

Dönemi	Ticaret Unvanı	Sorumlu Ortak Baş Denetçi	Adresi	Üyesi Olduğu Meslek Kuruluşları
31.12.2018- 31.12.2019- 31.12.2020-	HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Özkan Cengiz	Cumhuriyet Mah. Yeniyol Sk. Bomonti Business Center No:8 K:4 D:22 Bomonti Şişli İstanbul	TÜRMOB, Bağımsız Denetçiler Derneği
Dönemi	Ticaret Unvanı	Sorumlu Ortak Baş Denetçi	Adresi	Üyesi Olduğu Meslek Kuruluşları
30.06.2021	HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Hakan Günaydın	Cumhuriyet Mah. Yeniyol Sk. Bomonti Business Center No:8 K:4 D:22 Bomonti Şişli İstanbul	TÜRMOB,

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7800034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

8
ESENTEPE Mh. Yeniyol Kullm 22 213 0152
Tel: 0212 347 22 50 - 51 Fax: 0212 347 22 51
Tic.Sic.No: 346825 Zincirlikuyu V.D.: 001 001

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Habermiler Sk. No:10 Şişli / İstan.
Tel:(0212) 2413 00 00 • Fax:(0212) 346 09 11
Tic.Sic.No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:615002521
Mersis No:0615 0025 2120 0015

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak baş denetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Yoktur.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bin TL)	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş			
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Nakit ve Nakit Benzerleri	34.261	2.597	838	2.849
Factoring Alacakları	165.550	187.773	257.407	344.593
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	12.046	10.102	-	2.916
Takipteki Alacaklar	3.906	4.964	3.279	1.351
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2.195	3.162	1.717	339
Maddi Duran Varlıklar	13.695	13.763	22.869	23.724
Diğer Aktifler	1.712	1.496	7.261	10.849
TOPLAM VARLIKLAR	229.285	231.772	290.327	386.283

Alınan Krediler	97.131	144.414	190.601	244.973
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	88.877	33.837	21.135	57.859
Diğer Yükümlülükler	1.540	2.066	5.357	4.676
Özkaynaklar	40.017	50.478	69.031	73.566
Ödenmiş Sermaye	25.700	30.500	50.100	50.100
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	3.355	7.314	1	7.276
Dönem Net Kar veya Zararı	7.997	9.028	7.658	4.535
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	229.285	231.772	290.327	386.283

KAR ZARAR TABLOSU (Bin TL)	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Factoring Gelirleri	84.024	66.295	52.304
Finansman Giderleri(-)	60.465	47.101	29.482
Brüt Kar/ Zarar	23.559	19.194	22.822
Brüt Faaliyet Karı/ Zararı	11.842	7.637	10.160
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/ Zararı	10.555	11.833	10.092
Dönem Net Karı/Zararı	7.997	9.028	7.658

KAR ZARAR TABLOSU (Bin TL)	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	30.06.2020	30.06.2021
Factoring Gelirleri	25.367	51.423
Finansman Giderleri(-)	14.989	38.360

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel:(0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Meesidiyaköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-78600349-2600016

9

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Halvetler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 09 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264900 • Zincirlikuyu V.D.:615002512
Mersis No:0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Halvetler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 09 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264900 • Zincirlikuyu V.D.:615002512
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Brüt Kar/ Zarar	10.378	13.063
Brüt Faaliyet Karı/ Zararı	4.386	5.503
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/ Zararı	4.579	6.265
Dönem Net Karı/Zararı	3.367	4.535

“Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanınının 9 ve 20 no’lu bölümlerini de dikkate almalıdır.”

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççıya ve faaliyetlerine ilişkin riskler

Şirket’in faktoring işlemine esas teşkil eden doğmuş ve doğacak alacakların vadesinde ödenmemesi Şirket’in faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilir;

Sümer Faktoring, faaliyet gösterdiği sektörün işleyişi gereği müşterilerinin vadeli alacaklarını vadesinde ödenmesi kaidesi ile müşterilerine finansman sağlamaktadır. Bu kapsamda Şirket’in müşterilerinin ya da temlik alınan alacakların borçlularının finansal durumlarının bozulması ya da fatura borçlularının veya müşterilerin iyi niyet çerçevesinde hareket etmemesi gibi çeşitli nedenlerden kaynaklı olarak vadeli alacakların vadesinde tahsil edilememesi, varsa ödeme aracı olarak Şirket’e temlik/ciro edilen kambiyo senedinin vadesinde ödenmemesi gündeme gelebilir. Bununla birlikte vadesinde tahsil edilemeyen faktoring alacakları için yasal takip sürecine başvurulması; gerek iş yükü gerek maliyet açısından Şirket’e zaman kaybettirici ve maliyetleri artıran bir etken olarak yansiyabilir. Bu sebeple faktoring işlemine konu olan alacakların vadesinde tahsil edilememesi ve sonraki idari takip süreciyle tahsilatın yapılamaması ya da uzun bir hukuki takip sürecine girmesi Şirket’in finansal performansını olumsuz etkileyebilir.

Alacakların tahsil edilememesi ve ilgili alacakların şüpheli hale gelmesi durumunda Şirket’in mali tablolarında söz konusu alacaklara ilişkin ayrılması gereken karşılıklar Şirket’in finansal performansının zayıflamasına yol açabilir;

Şirket’in, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik gereği alacaklardan doğmuş veya doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla mali tablolarında karşılık ayırması gerekecektir. Bu sebeple ayrılan karşılığa konu olan tutarlar Sümer Faktoring’in karlılığını olumsuz etkileyebilecek olup, söz konusu sorunlu alacakların kısmen/tamamen tahsil edilememesi durumu ise Şirket’in özkaynağının zayıflamasına yol açabilecektir. Bu durumdan Şirket’in finansal performansı olumsuz etkilenebilir. Bununla birlikte, ayrılan karşılık nedeniyle özkaynakta oluşacak daralma muhtemel yeni faktoring işlemlerinin hacmini kısıtlayabilir.

Faktoring alacaklarının vadesinde tahsil edilememesi likidite riskini de beraberinde getirebilir;

Şirket’in faktoring alacaklarının tahsilatında yaşanabilecek gecikme, Şirket’in likidite yönetimini de olumsuz etkileyebilir. Tahsili geciken alacak tutarlarının fonlanmaya devam edilmesi zorunluluğu nedeniyle söz konusu tutarlar için kullanılması gereken kaynak Şirket’in finansal kaynaklarının kullanımını da kısıtlamış olacaktır. Sorunlu alacaklar kalemi içindeki bakiyelerden tahsilatı kısmen ya da tamamen imkânsız hale gelenler ise Şirket’in özkaynağının bu oranda erimesine yol açabilecektir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskintepe Mah. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

10

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mah. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Tic.Sic.No: 346825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 347 08 00 - Fax:(0212) 346 09 80
Tic.Sic.No: 269600 Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Sektör genelinde fon sağlama konusunda yaşanabilecek sıkıntılar Şirket'in faaliyetlerinde aksama yaşanmasına yol açabilir;

Sümer Faktoring'in kaynak yapısı incelendiğinde özkaynakların yanı sıra önemli tutarda bankalar ve diğer finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve özel sektör borçlanma araçlarının finansman yöntemine konu olduğu görülmektedir. Bankalar ve diğer finansal kuruluşlardan kullanılan kaynaklar ile özel sektör finansman bonusu sektördeki çoğu şirketin sıklıkla kullandığı kaynaklardır. 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla sektör bilançosunda banka kredisi ve borçlanma araçlarının pasif toplamına oranı %78 seviyesindedir. Şirket kaynak yapısı içinde de bankalar ve diğer finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve finansman bonoları önemli yer tutmaktadır. İzahname imza tarihi itibarıyla, finansal kurumlar nezdinde 239 milyon TL toplam limiti (Kaynak: 09.09.2021 tarihli Findeks Raporu) bulunan Şirket'in gerek limitlerinin sınırlı olması gerek piyasalar genelinde dalgalanmaların gerçekleşmesi halinde finansman kaynaklarına erişim sağlamasında zorluk yaşanabilir. Finansman kaynaklarına erişimdeki zorluk Şirket'in faaliyetlerinde aksama yaşanmasına yol açabilir.

Global ve yerel bazda piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalar sonrası, Şirket, bilanço yönetimini etkin şekilde gerçekleştiremeyebilir;

Şirket faaliyet gösterdiği sektörün işleyişi paralelinde dünya ve ülke genelinde piyasalarda yaşanan gelişmelerden birincil derecede etkilenmektedir. Piyasalarda görülebilecek dalgalanmalar sonrası Merkez Bankalarının para politikalarına ilişkin alacakları aksiyon doğrultusunda Şirket'in finansman maliyetlerinde beklenmedik artışlar meydana gelebilir.

Şirket'in aktif ve pasif yönetiminde görülebilecek aksaklık likidite riskinin oluşmasına neden olabilir;

Finans sektöründe faaliyet gösteren Şirket'in bilançosunun varlık ve yükümlülüklerinin vade yapısının uyumlu olması büyük önem arz etmektedir. Bu yapıda özellikle yükümlülük vadelerinin varlık vadelerinden daha kısa olması durumu Şirket'in likidite yönetimini bozabilir. Böyle bir durumda Şirket'in yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe ihtimali gündeme gelebilir. Faaliyet gösterdiği sektörün yapısı gereği Şirket'in varlık kalemlerinin çok büyük kısmı faktoring alacakları, yükümlülük kalemlerinin büyük kısmı da banka kredileri ve finansal kuruluşlardan temin edilen diğer kaynaklardan ve ihraç edilen finansman bonolarından oluşmaktadır. Faktoring alacakları vade ortalamasının kullanılan kredi ve finansman bonusu vadelerinden uzun olması, kullanılan kredilerin geri ödenmesi ve finansman bonolarının itfa tarihlerinde yükümlülüklerin yerine getirilmesini zorlaştırabilir.

Şirket'in müşterilerinin yoğunlaştığı sektörlerde vadelerin uzaması Şirket'in de faktoring işlemlerinde vadelerinin uzamasına neden olabilir;

Şirket'in yöneldiği sektörlerde vadelerin uzaması, Şirket'in bu sektörlerde faaliyet gösteren müşterileri ile gerçekleştirdiği faktoring işlemlerinde alacak vadesinin uzamasını da beraberinde getirecektir. Bu durum Şirket'in daha uzun vadelerde kaynak bulmasını gerektirecek olup, söz konusu kaynakların bankalardan ve diğer finansal kuruluşlardan talep edildiği tutarlarda sağlanamaması durumunda da ilgili işlemler için ilave özkaynak gerekecektir. Meydana gelebilecek özkaynak ihtiyacının hızlı bir şekilde karşılanması için ise sermayedarlara başvurulması, gündeme gelebilir. Söz konusu özkaynağın sağlanması için harcanacak çaba maliyetleri artırabilir. Bununla birlikte tüm çabalara rağmen gerekli kaynak sağlanamayabilir. Her iki durumda da Şirket'in finansal performansı olumsuz etkilenebilir.

Şirket'in faktoring işlemlerini gerçekleştirdiği sektörlerde görülebilecek bir daralma sorunu Şirket'in toplam pazardan aldığı payın daralmasına neden olabilir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Etiler/Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerkactoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7080034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ASY HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Kağıtçı Çarşısı No:10/3 Şişli/İST.
Tel: 0212 211 00 37 - 60 37 12 213 00 63
Tic.Sic.No:244609 Zincirlikuyu / İD.:091 056 086
Mersis No:091 056 000 000 001

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Kağıtçı Çarşısı No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 346 08 00 - Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:244609 Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Şirket; pazarlama faaliyetleri kapsamında ekonominin farklı sektörlerinde faaliyet gösteren firmalar ile faktoring işlemlerini sürdürmektedir. Ancak bazı sektörlerde yoğunlaşmalar görülebilecek olup, Şirket izahname dönemlerini içeren tarihler itibarıyla ağırlıklı olarak imalat ve hizmet sektörleri ile faktoring işlemlerini gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Şirket'in faaliyetlerini yürüttüğü imalat ve hizmet sektörlerinde yaşanabilecek daralmalar Şirket'in söz konusu sektörlerde yoğunlaşmış olan alacaklarını sorunlu hale getirebilir. Böyle bir durumda Şirket sorunlu hale gelmiş donuk alacaklarını uzun süreli fonlamak durumunda kalabilecek olup, Şirket'in finansal performansı olumsuz bir şekilde etkilenebilir. Bununla birlikte Şirket maddi ve beşeri kaynaklarını, tahsili gecikmiş ve sorunlu hale gelmiş alacaklarına yönlendirmiş olduğundan, yeni müşterilere hizmet verebilmek için yeterli beşeri ve maddi kaynağı sağlayamayabilir. Bu sebeple yeni müşterilere ulaşmakta zorluk yaşayabilecek Şirket'in toplam pazardan aldığı pay daralabilir.

Günlük iş akışında yaşanabilecek aksaklıklar Şirket'in maddi kayıplar yaşamasına neden olabilir;

Şirket günlük iş akışında muhtelif sayıda işlem yapmaktadır. Şirket faaliyetinin mahiyeti gereği, organizasyon yapısı içinde işlemlerin gerek mevzuata gerek Şirket'in iç kurallarına uygun bir şekilde yürütülmesi gerekmektedir. Faktoring işlemlerinin bilgi işlem sistemine kaydı, mevzuata uygun evrakların doğru saklanması konularında yaşanabilecek herhangi bir sistemsel ya da insani bir hata Şirket'in iş akışını sekteye uğratabilir. Bu sebeple, departmanlar arası iletişim aksaklıkları gerek tedarikçiler ile ilişkilerle yaşanabilecek süreç aksaklıkları gerekse personel hatalarından kaynaklanacak nedenlerle maddi kayıplar yaşanması gündeme gelebilir. Saklanması gereken kıymetlere ilişkin süreçlerin hatalı yürütülmesi, Şirket hesaplarındaki işlemlerde hata yapılması da bu tür sonuçlara yol açabilir.

Şirket'in ana hissedarları arasında görülebilecek çıkar çatışması Şirket'in faaliyetlerini olumsuz etkileyebilir;

İşbu İhraççı Bilgi dokümanı imza tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısında %94 oranında ASV Holding A.Ş. pay sahibi olup, geriye kalan %6 oranında sermayedeki paylar Sofu Altınbaş, Vakkas Altınbaş, Zeynep Altınbaş ve Aliye Altınbaş'a aittir. ASV Holding A.Ş.'nin sermaye yapısına bakıldığında ise; %50 oranında Sofu Altınbaş'ın %50 oranında Vakkas Altınbaş'ın pay sahibi olduğu görülmektedir. Şirket'in sermayesi ve yönetimi doğrudan ve dolaylı olarak Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş hâkimiyetindedir. Hissedarlar arasında doğabilecek bir çıkar çatışması Şirket'in faaliyetlerinde aksama yaşanmasına neden olabilir. Bununla birlikte ülke genelinde ve/veya Şirket özelinde görülebilecek finansal daralma sonrası doğacak kaynak ihtiyacına ilişkin olarak hissedarların gereken sermaye ihtiyacını karşılamamaları Şirket'in finansal performansını olumsuz etkileyebilir.

Şirket'in mevcut faaliyetlerinde yöneticilerinin katma değerlerine olan bağımlılık nedeniyle söz konusu kişilerin görevden ayrılması durumu Şirket'in iş akışında aksamaya neden olabilir;

Şirket'in tüm operasyonları, kurmuş olduğu deneyimli kadro ile oluşturulan organizasyonla yürütülmektedir. 2014 yılında Altınbaş ailesinin yönetimine geçen Sümer Faktoring A.Ş.'nin 2020 yılsonu itibarıyla mevcut personelin Şirket bünyesindeki kıdem ortalaması 4,63 yıldır. Şirket'in üst yönetim ve kilit personelleri Şirket faaliyetlerinin akışında ve müşteriler ile olan ilişkilerin sürdürülmesinde etkin rol oynamaktadır. Herhangi bir sebeple bu kişilerin görevlerini bırakması ve yerlerine yeni personellerin istihdam edilmemesi durumunda Şirket'in faaliyetlerinde aksama görülebilir.

4.2. İhraççının içinde bulunduğu sektöre ilişkin riskler

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 345525 Mersis No:0-7860-0349-2600016

12
ASV Holding
ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. K. Y. N. Kalınca Plaz. No:3 Şişli/İST.
Tel: 0212 213 00 00 • Fax: 0212 213 00 59
Tic.Sic.No:264106 Zincirlikuyu / D.: 091 058 00 00
Mersis No:09100010000000000000000000

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Hıncalılar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 00 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264106 Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Factoring sektöründe faaliyet gösteren şirketler tabi oldukları mevzuata uyum ve mevzuatta yapılabilecek değişikliklerin etkileri nedeniyle mevzuat riski taşımaktadırlar;

Şirket ve factoring sektöründe faaliyet gösteren tüm şirketler Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'na tabidir. Bununla birlikte BDDK'nın denetimi ve gözetimine de tabi durumdadırlar. Söz konusu sektörde sıkı regülasyonlar uygulanmakta olup, aynı zamanda periyodik ve sıkı denetimler de mevcuttur. Şirket başta yasal düzenlemeler olmak üzere; düzenleyici ve denetleyici kurumların diğer alt düzenlemeleriyle uyumlu çalışmak durumundadır. Mevzuata uyum konusu yüksek hassasiyet gerektirmektedir. Şirket'in mevzuata uyum konusunda gerekli şartları sağlamaması durumunda Şirket'e yönelik cezai yaptırımlar gündeme gelebilir. Söz konusu ceza durumunun ortaya çıkması Şirket'in faaliyet sonuçları ve piyasa genelindeki itibarı üzerinde olumsuz bir etki yaratabilir. Bununla birlikte finansal kuruluş olan Şirket'in tabi olduğu regülasyonlar içerisinde Kişisel Verilerin Korunması mevzuatını yürüten KVKK ve uyum mevzuatını yürüten MASAK düzenlemeleri de vardır. Şirket'in bu düzenlemelere uygun politikalar belirleyememesi, uygulamalarını bu düzenlemelere göre yürütememesi durumunda, Şirket ilişkili olduğu taraflardan bu mevzuata konu bir şikayete maruz kalması gibi durumlar ile karşılaşabilir. Şirket aynı zamanda BDDK'nın bilgi sistemleri yönetimine ilişkin Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketleri'nin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ hükümleri çerçevesinde hareket etmek durumundadır. Şirket'in bu düzenlemeye aykırı bir uygulaması olması durumunda idari kuruluşlar tarafından olumsuz bir durum ile karşılaşabilir.

Ayrıca Şirket'in tabi olduğu mevzuat kapsamında gelecekte kamu otoritelerinin yapması muhtemel değişiklikler, değişikliğin içeriğine bağlı olmak ile birlikte Şirketin karlılığı, özkaynak yeterliliği ve çalışma koşullarını olumsuz etkileyebilir.

Alacak sigortası konusunda ülke genelinde yaşanan sıkıntılar nedeniyle factoring sektöründe faaliyet gösteren şirketlerin de hareket alanı daralabilir;

Gelişmiş ülkelerde yapılan factoring işlemlerinin çok büyük bir çoğunluğu alacak sigortası kapsamındadır. Ancak Türkiye'nin de yer aldığı gelişmekte olan ülkeler grubundaki ülkelerde alacak sigorta sistemi yeterince gelişmemiş olup, sistem işlevsel değildir. Firmanın borç ödeme kabiliyetini yitirmesi durumunda belgelenmesi, mahkeme kararı gerektirmesi ve bu kararın 1 yıldan önce çıkmaması alacak sigortasını pratik anlamda işlevsel kılmamaktadır. Bu sebeple ülke genelinde alacak sigortası konusunda yaşanan sistemsel sıkıntılar Şirket'i ve diğer factoring şirketlerinin faaliyet alanlarını kısıtlayabilir.

Pandemi sürecinde son dönemde görülen normalleşme eğilimlerinde görülebilecek bir yavaşlama factoring şirketlerinin yeniden temkinli davranmasına ve şirketlerin finansal performansında yavaşlamaya neden olabilir;

2020 yılı Mart ayında Türkiye'de görülmeye başlayan Covid-19 virüsü ve ardından ülke genelinde pandemi ilan edilmesi ile birlikte tüm reel sektör ve finans kesimi negatif yönde etkilenmiştir. Pandemi sürecinin etkisiyle factoring şirketlerinin büyüme ivmesi yavaşlamış olup, müşterileri ile gerçekleştirdikleri işlemlerde risk alma konusunda temkinli olmayı tercih etmişlerdir. Sektör verilerine bakıldığında; 2020 Nisan ayı itibarıyla factoring sektörünün net factoring alacakları 2019 yılsonuna göre %8,9 oranında küçülmüş olup, sektörün aktif büyüklüğü ise 34,6 milyar TL'ye gerileyerek 2018 yılındaki seviyesine geri dönmüştür. 2021 yılının ilk yarısında ise ülke genelinde aşılama oranında artış ile birlikte pandemi sürecine ilişkin normalleşme eğilimleri görülmektedir. Ancak gerek virüsün değişimlere uğrayarak mutan virüs diye nitelendirilen virüsün yaygınlaşması, aşılama hızında görülebilecek yavaşlama normalleşme sürecine ilişkin olumlu beklentilerin törpülenmesine neden olabilir. Bu

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kestankalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumefactoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 790004926
Tic. Sic. No: 346925 Mersis No:0-7860-0349-2600016

13
AV HOLLİNG
AV HOLLİNG A.Ş.
Esentepe Mh. No:191 Yık. No:10 Kat:3W3 Şişli/İSİ.
Tel: 0212 347 00 17 - 6000 012 213 00 59
Tic.Sic.No: 289 9 Ziraatçılık V.D.: 091 056 0047

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanb.
Tel:(0212) 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 1
Tic.Sic.No:64500 - Zincirlikuyu V.D.:61500252
Mersis No:0615 0025 2120 0015

durumda Sümer Faktoring ve diğer tüm faktoring şirketlerinin finansal performansında yavaşlama görülebilir.

Factoring sektörü reel sektördeki gelişmelerden birebir etkilenmekte olup, son dönemde reel sektörün işleyişi için alınan önlemler factoring sektöründe faaliyet gösteren şirketlerin finansal performansını olumsuz etkileyebilir;

29.04.2021 tarihinde vergi usul kanunu ve bazı kanunlarda değişiklik yapılmasına dair kanun düzenlemesine geçici bir madde eklenerek, ibraz süresi sonu 30 Nisan 2021 ile 31 Mayıs 2021 tarihleri arasında isabet eden çeklerin bu tarihlerde ibraz edilemeyeceği, bu çeklerin 1 Haziran 2021'den sonra, kalan ibraz süresi içinde ibraz edilebileceği şeklinde düzenlenmiştir. Uygulamaya ilişkin Ticaret Bakanlığı'nın 30 Nisan 2021 tarihli tebliğine göre, bu tarihler arasında ibraz edilen çekler hesabı müsait olmayan müşterilerin çekleri karşılıksız yazılmamıştır. Yine bu tarihler arasında vadesi gelen kambiyo senedine dayalı alacaklar hakkında icra ve iflas takibi başlatılmayacağı, başlamış olanların duracağı da kanunda yer almıştır. Vadesi / ibraz süresi sonu bu tarihlere denk gelen kambiyo senetlerinin tahsil edilememesi Şirket'in faaliyetlerini olumsuz etkileyebilir.

4.3. Diğer riskler

4.3.1. Dış Çevre, Makro Ekonomik ve Global Riskler:

- Türkiye'nin içinde bulunduğu coğrafyadaki ekonomik-politik değişimlerin Türkiye ekonomisi ve siyasetini etkilemesi mümkündür.
- Dünyadaki borç krizi ve özellikle Avrupa'daki etkilerinin Türkiye'nin ihracat gelirlerini ve ekonomisini daraltma ihtimali bulunmaktadır.
- Türkiye'deki makroekonomik koşullardaki istikrarsızlığın faaliyetler üzerinde olumsuz etkide bulunma riski mevcuttur.
- Türkiye'nin komşularıyla olan ilişkilerindeki bozulmaların bu ülkelerle olan ticari ilişkileri olumsuz etkilemesi söz konusu olabilir.
- Deprem, dolu, sel vb. gibi doğal afetler nedeni ile genel anlamda üretim ve ticaret faaliyetleri etkilenebilir.
- Dünya mal ve hizmet ticaretinde büyük paya sahip ülkeler arasında global ticaret savaşları yaşanabilir. Bu durum ürünlere kota, ek vergi vb. ticaret önlemlerini getirebilir.

4.3.2. Finansal Riskler

İhraççı, faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (faiz oranı riski, kur riski), kredi riski, sermaye riski ve likidite riskine maruz kalabilmektedir. Söz konusu risklere ilişkin detaylı bilgiler ihraççının 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 tarihli finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporları dipnotlarında yer almaktadır.

4.3.2.1. Sermaye Riski

Şirket, sermaye riskini borç/özkaynak oranını kullanarak, net borcu toplam özkaynaklara oranlama suretiyle izlemektedir.

Sermaye Riski (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Toplam Borçlar	189.268	181.294	221.296	312.717
Nakit ve Nakit Benzerleri(-)	3	4	12	25
Bankalar(-)	34.258	2.593	826	2.824
Net Borç	155.007	178.697	220.458	309.868
Toplam Özkaynaklar	40.017	50.478	69.031	73.566
Net Borç/Özkaynak Oranı	%387	%354	%319	%421

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kestankalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfactoring.com.tr Info: info@sumerfactoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7800034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 0786003492600016

14
ASY HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. No: 37-1 Kat: 5 Ziraatçılar V.D.: 091/13
Tel: 0212 213 00 00 Fax: 0212 213 00 00
Tic. Sic. No: 264500

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstank
Tel: 0212 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 1
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 61500252
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibariyle Şirket'in sermaye riski %421 seviyesindedir. 2020, 2019 ve 2018 yıllarında sermaye riski oranı sırasıyla %319, %354 ve %387 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ancak, ilerleyen hesap dönemlerinde ihraççının finansal performansına bağlı olarak sermaye riski artabilecektir.

4.3.2.2. Likidite Riski

Likidite riski bir şirketin net yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar ve/veya kredi notunun düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına ve Şirket'in bu durumdan olumsuz olarak etkilenmesine sebebiyet verebilir.

Şirket'in 2021 yılı ilk yarıyıl dönemine ilişkin finansal tablolarına göre, likidite riskine maruz kalan finansal yükümlülüklerinin defter değeri 303 milyon TL olup, söz konusu tutarın 245 milyon TL'si alınan kredilerden, 58 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 156 bin TL'si diğer borçlardan oluşmaktadır. Likidite riskine maruz kalan kısmın 153 milyon TL'si 3 aydan kısa vadeli, 150 milyon TL'si 3-12 ay arası vadeli olup ilgili dönemde 1 yıldan uzun vadeli ve likidite riskine maruz kalan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Şirket'in 2020 yılsonuna ilişkin finansal tablolarına göre, likidite riskine maruz kalan finansal yükümlülüklerinin defter değeri 212 milyon TL olup, söz konusu tutarın 190 milyon TL'si alınan kredilerden, 21 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden ve 594 bin TL'si de diğer borçlardan oluşmaktadır. Likidite riskine maruz kalan kısmın 114 milyon TL'si 3 aydan kısa vadeli, 98 milyon TL'si 3-12 ay arası vadeli olup ilgili dönemde 1 yıldan uzun vadeli ve likidite riskine maruz kalan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Şirket'in 2019 yılsonuna ilişkin finansal tablolarına göre, likidite riskine maruz kalan finansal yükümlülüklerinin defter değeri 178 milyon TL olup, söz konusu tutarın 144 milyon TL'si alınan kredilerden, 33 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden ve 127 bin TL'si de diğer borçlardan oluşmaktadır. Likidite riskine maruz kalan kısmın 112 milyon TL'si 3 aydan kısa vadeli, 62 milyon TL'si 3-12 ay arası vadeli, 2,8 milyon TL'si 1-5 yıl arası vadeli olup, ilgili dönemde 5 yıldan uzun vadeli ve likidite riskine maruz kalan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Şirket'in 2018 yılsonuna ilişkin finansal tablolarına göre, likidite riskine maruz kalan finansal yükümlülüklerinin defter değeri 186,5 milyon TL olup, söz konusu tutarın 97 milyon TL'si alınan kredilerden, 89 milyon TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerden, 394 bin TL'si faktoring borçlarından ve 105 bin TL'si de diğer borçlardan oluşmaktadır. Likidite riskine maruz kalan kısmın 58,6 milyon TL'si 3 aydan kısa vadeli, 121,8 milyon TL'si 3-12 ay arası vadeli, 5,9 TL'si 1-5 yıl arası vadeli olup, ilgili dönemde 5 yıldan uzun vadeli ve likidite riskine maruz kalan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

4.3.2.3. Piyasa Riski

Global ve/veya yerel bazda ekonomide görülebilecek resesyon, faiz oranlarında ve döviz kurlarında dalgalanma yaşanması piyasa risklerini oluşturmaktadır. Faiz oranlarında, döviz kurlarında veya menkul kıymetlerin ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek değişimler Şirket'in finansal performansını olumsuz etkileyebilir. Şirket için esas önemli olan riskler kurdaki ve faizdeki değişimlerden oluşmaktadır.

4.3.2.4. Kur Riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkiler, kur riski olarak adlandırılmaktadır. Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin yerel para birimine çevriminde kullanılan

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7880034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 070600049-2600016

15
ALV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe M. No: 10/17 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 347 22 51
Tic. Sic. No: 264500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Nispetler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 98 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruz kalmakta olup, Şirket kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu ile izlemektedir.

30.06.2021 tarihi itibarıyla Şirket'in döviz cinsinden varlığı bulunmamaktadır. İlgili dönemde yükümlülüklerinde ise 2014 yılında Şirket merkezi olan binanın satın alınması esnasında kullanılan 3 milyon Euro kredinin bakiyesi olan 143 bin Euro üzerinden kur riski taşımaktadır. Taksitli bir şekilde kullanılmış olan kredinin taksitleri ödendikçe, kredi bakiyesi düşmektedir. Şirket'in kur riskine duyarlı finansal borçları dövizde endeksli banka kredilerinden oluşmaktadır. İhraççının 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir.

Yabancı Para Pozisyonu (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Döviz Varlıkları	-	-	-	-
Döviz Yükümlülükleri(-)	(8.926)	(6.427)	(3.828)	(1.487)
Net Döviz Pozisyonu	(8.926)	(6.427)	(3.828)	(1.487)

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

30.06.2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu yabancı para pozisyonuna göre, Türk Lirası yabancı paralar karşısında %10 oranında değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, aynı tarihte sona eren hesap döneminde, yabancı para biriminden olan varlık ve yükümlülüklerden oluşan kur farkı karı / zararı sonucu net zarar Euro için 149 bin TL daha yüksek / düşük olacaktır. (2020: 383.000 TL, 2019 :643.000 TL, 2018: 893.000 TL)

4.3.2.5. Faiz Oranı Riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması Şirket'in faiz oranı riskini meydana getirmektedir.

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir;

Faiz Pozisyonu Tablosu				
(Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Sabit faizli finansal araçlar	67.386	8.529	69.201	162.496
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-
Factoring alacakları	165.550	182.174	246.094	333.254
Alınan krediler (-)	(8.893)	(139.808)	(155.758)	(228.617)
Factoring borçları (-)	(394)	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(88.877)	(33.837)	(21.135)	57.859
Deęişken faizli finansal araçlar	(54.366)	2.584	(23.530)	(5.017)
Vadeli banka mevduatı	33.872	1.591	-	-
Alınan krediler (-)	(88.238)	(4.606)	(34.843)	(16.356)
Factoring alacakları	-	5.599	11.313	11.339

Şirket'in sabit faizli varlıklarının ve finansal borçlarının ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

%	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
---	------------	------------	------------	------------

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumefaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7660034026
Tic. Sic. No: 346025 Mersis No:0-7860-0949 2600016

16 **ASY HOLDİNG A.Ş.**
Esentepe Mh. K. A. N. Köyü Kat: 34394 Şişli/İST.
Tel: 0212 219 1137 - 5000 0212 219 0159
Tic.Sic.No: 273223 Zindan Kat: IV 07 001 059 0047
Mersis No: 0941 0001 0000 0000 0000 0001

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 308 00 • Fax:(0212) 346 09 81
Tic.Sic.No:294500 • Zincirlikuyu V.D.:615002521.
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Varlıklar				
Factoring alacakları	28,58	22,40	27,60	34,15
Yükümlülükler				
Krediler	23,47	15,85	20,31	24,46
İhraç edilen menkul kıymetler	21,37	19,85	18,23	22,69

4.3.2.6. Kredi Riski

Finansal aracın taraflarından olan borçlunun sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirketin önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına sebep olabilecek finansal araçları başlıca nakit ve nakit benzeri değerler ve factoring alacaklarından oluşmaktadır. Şirketin maruz kalabileceği maksimum kredi riski, finansal tablolarda yansıtılan tutarlar kadardır.

Şirket'in maruz kaldığı kredi risklerinin tutarları dönemler itibariyle aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Raporlama Tarihi İtibariyle Maruz Kalınan Azami Kredi Riski (Bin TL)	Factoring Alacakları			Takipteki Alacaklar		Diğer Alacaklar		Bankalar daki Mevduat
	Finansal Dönem	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
2018	-	165.550	-	1.711	-	1.388	34.258	
2019	-	187.773	-	1.802	137	773	2.593	
2020	-	257.407	-	1.562	9	2.766	826	
2021/1Y	-	344.593	-	1.012	8	3.253	2.824	

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı ve işletme adı:

Sümer Faktoring Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Ticaret Siciline Tescil Edilen Merkez Adresi	Esentepe Mah. Keskin Kalem Sok. No.39/1 Şişli/İstanbul
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	346825

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Kuruluş Süresi	Süresiz
Ticaret Siciline Tescil Tarihi	17.05.1996

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabii olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve faks numaraları:

Ticaret Unvanı	Sümer Faktoring Anonim Şirketi
----------------	--------------------------------

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Keskin Kalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web: Sumerfactoring.com.tr Info: info@sumerfactoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7460834926
 Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mah. Keskin Kalem Sok. No:39/1 Şişli/İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Tic Sic No: 341845 Etiler/Beşiktaş/İST. 091 056 0040
 Mersis No: 091 056 0040 00000001

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel:(0212) 213 09 00 • Fax:(0212) 346 09 89
 Tic.Sic.No:264509 Zincirlikuyu V.D.:6150025212
 Mersis No:0615 0025 2120 0015

Ortaklığın Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Adresi	Esentepe Mah. Keskin Kalem Sok. No.39/1 Şişli/İstanbul
Telefon ve Faks Numaraları	0 212 347 22 50 (Telefon) 0 212 347 22 51 (Faks)
İnternet Adresi	www.sumerfaktoring.com

Şirket'in tabi olduğu mevzuat hakkında genel bilgi:

Şirket, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına göre kurulmuş bir anonim şirket olması ve finansal kuruluş olan bir faktoring şirketi olması nedeniyle, tabi olduğu diğer mevzuata ek olarak, kuruluşu ve faaliyetleri bakımından 6361 sayılı Kanun ve bu kanuna dayalı olarak yayımlanan sair mevzuat başta olmak üzere, faaliyetleri ve sahip olduğu faaliyet belgesi uyarınca özellikle BDDK mevzuatına tabidir. İlgili BDDK düzenlemeleri aşağıda yer almaktadır.

- Faktoring İşlemlerinde Uygulanacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik
- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik
- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik
- Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ

BDDK'nın 27.03.2008 tarih ve 2543 sayılı "Faaliyet Belgesi" uyarınca Şirket, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri çerçevesinde alınması zorunlu kuruluş ve faaliyet izinlerine sahiptir.

Türkiye'de Faktoring Düzenlemelerine Genel Bakış

30.09.1983 tarih ve 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname'de 21.06.1994 tarihinde 545 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile yapılan değişiklik ile "faiz veya her ne ad altında olursa olsun bir ivaz karşılığı veya ipotek almak suretiyle sürekli olarak ödünç para verme işleriyle uğraşan gerçek kişilerin ve finansman şirketleri ile faktoring şirketlerinin faaliyetlerinin düzenlenmesi ve denetlenmesine ilişkin" düzenlemeler hayata geçirilmiştir.

Faktoring işlemleri, BDDK tarafından 10.10.2006 tarih ve 26315 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanmış olan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre faaliyet göstermesine izin verilmiş olan şirketler tarafından yürütülmektedir.

21.11.2012 tarih ve 6361 sayılı Kanun ise 13.12.2012 tarih ve 2849 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. 6361 sayılı Kanun'un 52'nci maddesi ile 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında kararname yürürlükten kaldırılmıştır.

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskin Kalem Sok. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: www.sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7800034026
Tic. Sic. No: 345025 Mersis No: 07860-0349-2600016

ASV İNCELEME VE DENETİM A.Ş.
Esentepe Mah. Habermis Sok. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 08 00 • Fax: 0212 346 09 89
Tic. Sic. No: 24112 Ziraatçılık Y. D. 03.031.029.0276
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Habermis Sok. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 08 00 • Fax: 0212 346 09 89
Tic. Sic. No: 24112 Ziraatçılık Y. D. 03.031.029.0276
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

6361 sayılı Kanun'un amacı; finansal kuruluş olarak faaliyet gösteren finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin kuruluş ve çalışma esasları ile finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman sözleşmelerine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Türkiye'de kurulu finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri 6361 sayılı Kanun hükümlerine tabidir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik

İşbu yönetmelik uyarınca, faktoring şirketlerinin, şirket kuruluşu, faaliyet izni, şirketin yurt içinde ve yurt dışında şube açması, ana sözleşme değişikliği ve sermaye artırımı, pay edinim ve devirleri, birleşme, bölünme ve tasfiye işlemleri BDDK'nın iznine tabidir ve yönetmelik ile bu işlemlerin izin başvurularına ilişkin usul detaylı olarak belirlenmiştir.

Faktoring İşlemlerinde Uygulanacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik

İşbu yönetmelik uyarınca, faktoring şirketleri ve bankalarca yapılacak faktoring işlemlerine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmektedir. Bu kapsamda mükerrer fatura kullanımının önlenmesi, fatura iptali, alınan kambiyo senedi veya diğer senetlere ilişkin hükümler ile doğacak alacakların devrine ilişkin düzenlemelere yer verilmektedir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik

İşbu yönetmelik uyarınca, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe ve karşılık uygulamalarına ve kamuya açıklanacak finansal tablolarının biçim ve içeriğine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmektedir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ

İşbu tebliğ uyarınca finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin 6361 sayılı Kanun kapsamındaki faaliyetlerinin ifasında kullandıkları bilgi sistemlerinin yönetimine ve yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmesine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmektedir.

İlgili Diğer Mevzuat

6098 Sayılı Borçlar Kanunu

Faktoring işlemleri ile ilgili hükümler özü itibariyle alacağın devri niteliğinde olması nedeniyle esas olarak 04.02.2011 tarih ve 27836 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 183 ile 194'ncü maddeleri arasında düzenlenmektedir.

6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nun 5'inci maddesi uyarınca faktoring şirketlerinin anonim şirket olarak kurulma zorunluluğu bulunmaktadır. Bu bağlamda faktoring şirketleri TTK'nın şirketler hukuku ve özellikle anonim şirkete ilişkin hükümlerine tabi bulunmaktadır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu

Şirket, gerçekleştirdiği tahvil ve finansman bono ihraçları nedeniyle SPK düzenlemelerine tabi bulunmaktadır. SPKn'nun 31'inci maddesi uyarınca borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının ihraç limiti ve yetkisi düzenlenmiştir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mediye Köyü Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 340825 Mersis No: 0786003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. V. Köyü Kat: 5/1 34394 Şişli/İST.
Tel: 0212 213 00 50 • 50 • 50 • 0212 213 00 50
Tic. Sic. No: 27115 Ziraatçıyolu No: 091 083 0243
Tic. Sic. No: 27115 Ziraatçıyolu No: 091 083 0243

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Nispetiye Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği

Şirket, gerçekleştirdiği tahvil ve finansman bonoları nedeniyle 6362 sayılı SPK'nın yanı sıra 07.06.2013 tarih ve 28670 sayılı Resmî Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği düzenlemelerine tabi bulunmaktadır. VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği'nin amacı, borçlanma araçlarının ihracında uyulması gereken esaslar ile ihraç edilecek borçlanma araçlarının niteliklerini düzenlemektir.

VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği, 06.12.2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 31'inci maddesi ve 128'inci maddesinin 1'inci fıkrasının (e) bendi ile 130'uncu maddesinin 3'üncü fıkrasına dayanılarak hazırlanmıştır.

MASAK Mevzuatı

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak ülkemizin taraf olduğu uluslararası girişim, sözleşme ve düzenlemeler, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki uluslararası standartlar ve tavsiye kararları ile Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile işbu kanuna dayalı yürürlükteki diğer mevzuat genel anlamda bu alandaki yasal düzenlemelerin çerçevesini oluşturmaktadır.

Bu kapsamda Şirket başta 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 4208 sayılı Kararparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik olmak üzere, MASAK mevzuatına uygun olarak faaliyette bulunmakla yükümlüdür. Ayrıca 16.09.2008 tarih ve 26999 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" in 29'ncü maddesi uyarınca Şirket, söz konusu Yönetmelik'te belirlenen koşulları haiz olan ve yönetim kuruluna veya genel müdüre doğrudan bağlı olacak şekilde görevlendirilen bir Uyum Görevlisi atamakla yükümlüdür.

İşyeri Açma ve Çalıştırma

10.08.2005 tarih ve 25902 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmeliğe göre belediye sınırları ve mücavir alanlar dışında kurulacak işyerleri ile kanunlarda münhasıran il özel idaresine yetki verilen hallerden birinin kapsamına giren işyerleri için ilgili il özel idarelerinden, büyükşehir belediyesi sınırları ve mücavir alanlar içinde kurulacak işyerleri için büyükşehir belediyesinin yetkili olduğu konularda büyükşehir belediyesi, büyükşehir ilçe belediyesi veya ilk kademe belediyesinden, belediye sınırları ve mücavir alanlar içinde kurulacak işyerleri için ilgili belediyeden, organize sanayi bölgesi sınırları içinde bulunan işyerleri için organize sanayi bölgesi tüzel kişiliğinden, usulüne uygun olarak işyeri açma ve çalışma ruhsatı almadan işyeri açılmaz ve çalıştırılmaz. İşyeri açma ve çalışma ruhsatı alınmadan açılan işyerleri yetkili idareler tarafından kapatılır.

Bu kapsamda Şirket'in sahibi olduğu işyeri açma ve çalışma ruhsatları aşağıda yer almaktadır.

Ruhsat Sahibi	Faaliyet Konusu	Adres	İşyeri Sınıfı	Ruhsatın Tarihi – Sayısı
Şirket	Factoring Hizmetleri	Şişli Esentepe Mah. Keskin Kalem Sok. No:39/1	Belirtilmemiştir.	23.11.2004 – 1078
Şirket	İrtibat bürosu	Kızıllık Mah. 2754. Sok No: 1-315 Muratpaşa Antalya	Sihhi Müessese	10.03.2020 – 277

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskin Kalem Sok. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel:(0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumefaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-78600-349-2500016

20
ASY HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mah. No:10 Yalınlar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 00 00 - Fax: (0212) 213 00 59
Tic. Sic. No: 261590 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Flapörler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 00 00 - Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:261590 Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Şirket	Factoring Hizmetleri	HM Commerce Center 1368. Cad. No: 63/22 İvedik Ankara	2. Sınıf Sıhhi Müessese	07.04.2017 – RD005511
Şirket	Ofis	Küçükbakkalköy Mah. Defne Sokağı No:1/122/Flora Residans Ataşehir İstanbul	Sıhhi Müesseseler	06.04.2018 – 2018/264
Şirket	Factoring Hizmetleri	Müskebi Mah. Kongre Sok. No:11 Bodrum Muğla	Sıhhi Müessese	17.10.2019 – 1257

Şirket'in Oruçreis Mah. Tekstilkent Cad. Telstilkent Ticaret Merkezi G1 Blok 410 Dış Kapı No: 10 AB 3080 Esenler İstanbul adresinde imzalamış olduğu kira sözleşmesi ile kullanmakta olduğu taşınmazın ise depo mahiyetinde olması nedeniyle herhangi bir işyeri ruhsatı başvurusu yapılmamıştır.

İstanbul İli Bağcılar İlçesi Mahmutbey Mahallesi Taşocağı Yolu Cad. Ağaoğlu My Office 212 No: 3/375 adresinde bulunan taşınmaza ilişkin ruhsat süreci devam etmektedir.

5.1.5. İhraççı faaliyetlerinin gelişiminde önemli olaylar:

Şirket 17.05.1996 tarihinde Sümerbank iştiraki olarak Sümer Faktoring Hizmetleri A.Ş. unvanı ile kurulmuştur.

Sümerbank A.Ş.'nin %96 oranındaki 350.400 adet hissesi 31.08.2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmiştir. Şirket bir süre faaliyetlerine Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu yönetiminde devam etmiştir.

Sümer Faktoring Hizmetleri A.Ş. 14.02.2002 tarihinde özelleştirilmiştir.

2002 yılı Şubat ayı ile 2014 yılı Nisan ayları arasında Kadir Erdil Yılmaz hakim ortaklığında olan Şirket'in 15.04.2014 tarihi itibarıyla hisselerinin %99,76'sı Altınbaş ailesine, 04.12.2014 tarihinde Garipoğlu ailesine ait hisseler Sofu Altınbaş'a devredilmiştir. 15.04.2014 tarih itibarıyla Şirket unvanı Sümer Faktoring A.Ş. olarak değişmiştir. 13.01.2015 tarihinde de Şükrü Karahasanoğlu'na ait hisse Sofu Altınbaş'a devredilmiştir.

31.12.2015 tarihinde Kredi Alta Faktoring A.Ş. tüm aktif ve pasifi ile Şirket'e devir olmuştur.

Faaliyetlerini özkaynak, banka ve diğer finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve borçlanma araçları ile finanse etmekte olan Şirket'in, sağlıklı ve dengeli büyüme politikalarını devam ettirmek yönünde mevcut fon kaynaklarını çeşitlendirmek adına yaptığı başvuru sonucunda ilk ihraç belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.12.2014 tarih ve 36/1273 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Şirket 2015 yılından bu yana borçlanma araçları ihraç etmektedir. İzahname tarihi itibarıyla Şirket'in 115 milyon TL1 ve 93 milyon TL2 olmak üzere ihraç limiti bulunmaktadır.

20.04.2015 tarihinde kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia Rating (JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.)' den kredi derecelendirme notu alınmıştır. Kredi derecelendirme notu da JCR Eurasia Rating (JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.) tarafından her yıl güncellenmektedir. Kredi derecelendirme notuna ilişkin son güncelleme 10 Haziran 2021 tarihinde yayınlanmıştır.

¹ Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.01.2021 tarih ve E-29833736-105.02.02-10 sayılı kararı ile 115.000.000 TL ihraç limiti onaylanmıştır.

² Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.08.2021 tarih ve 39/1194 sayılı kararı ile 93.000.000 TL ihraç limiti onaylanmıştır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerafaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7360034926
Tic. Sic. No: 345823 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG
ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk. No:39/3 Şişli/İST.
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 213 60 59
Tic.Sic.No: 27445 Zincirlikuyu V.D.1 091 958 0843
Mersis No: 0061 0531 00000000000000000000

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 347 22 50 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264906 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

JCR Eurasia Rating, Şirketin sektör ortalamalarına göre finansal ve faaliyetsetel performansını gözden geçirerek, Uzun Vadeli Ulusal Not ve görünümünü "BB/Stabil, Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu"nu A-(Trk), Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notunu ise B olarak teyit etmiştir.

15.07.2016 tarihinde Şirket hisselerinin %94'ü, "Altınbaş" ailesi tarafından kurulan ASV Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

ASV Holding A.Ş. Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş'ın ortaklığında 26 Nisan 2016 tarihinde 200.050.000 TL sermaye ile kurulmuştur. ASV Holding A.Ş. Altınbaş Holding A.Ş.'nin % 33,33 paylarının sahibi konumundadır. ASV Holding A.Ş., bünyesinde finansal kuruluşlar olan Sümer Varlık Yönetim A.Ş. (%100 payla) ve Sümer Faktoring A.Ş.'yi (%94 payla) barındırmakta olup, Holding bünyesindeki faaliyetlerin ağırlıklı kısmı bu şirketlerden oluşmaktadır.

Şirket, 30.03.2017 tarihinde İkitelli şube ve 04.04.2017 tarihinde Ankara şubesinin açılışını gerçekleştirmiştir.

Büyümeye devam eden Şirket 27.03.2018 tarihinde Ataşehir şube, 19.09.2019 tarihinde Bodrum şube ve 24.02.2020 tarihinde ise Antalya şubelerinin açılışını gerçekleştirmiştir.

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ihraççının önemli yatırımları ve bu yatırımların finansman şekilleri hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.2. İhraççı tarafından yapılmakta olan yatırımların niteliği, tamamlanma derecesi, coğrafi dağılımı ve finansman şekli hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.3. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.4. İhraççıyla ilgili teşvik ve sübvansiyonlar vb. ile bunların koşulları hakkında bilgi:

Yoktur.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

İhraççı'nın izahname dönemlerini içeren finansal tablolarında görüldüğü üzere, söz konusu dönemler itibarıyla esas faaliyet gelirleri faktoring gelirlerinden oluşmaktadır. İlgili dönemlere ilişkin olarak Şirket'in faktoring gelirleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Faktoring Gelirleri(Bin TL)	31.12.2018	%	31.12.2019	%	31.12.2020	%	30.06.2021	%
Faiz Gelirleri	77.204	92	53.148	80	39.844	76	39.747	77
Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.820	8	13.147	20	12.460	24	11.676	23
TOPLAM	84.024	100	66.295	100	52.304	100	51.423	100

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mevdiyekesil Vergi Dairesi: 78/003/926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Akmerkez 3. Kat: 34394 Şişli/İST.
Tel: 0212 213 00 59 • Fax: 0212 213 00 59
Tic.Sic.No: 271117 Ziraatçılık Yü. D: 091 058 0840
E-Posta: info@asvholding.com.tr No: 0091 0560 000 0014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Akmerkez Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 343 0000 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264800 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Faktoring, dünya ve Türkiye genelinde yaygın şekilde kullanılan bir finansman yöntemidir. Faktoring, vadeli satışlardan doğan alacakların finansal kurum (faktor) tarafından temlik alınarak ön ödeme yapılması, kısaca alacakların nakde dönüştürülmesi olarak açıklanabilir. Bu durumda faktoring, bir işletmenin ürününü satmasından sonra, satılan ürünün bedelini alıncaya kadar geçecek sürenin finanse edilmesi işlemi olmaktadır.

Şirket'in müşterileri ile imzaladığı faktoring sözleşmelerinde tarafların hak ve yükümlülükleri düzenlenmiştir. Faktoring işlemleri, faktoring işlemine konu işlemin fatura borçlusunun mukim olduğu yer durumuna ya da riskin yüklenildiği duruma göre sınıflandırılmaktadır.

Fatura borçlusunun mukim olduğu yer durumuna göre iki türde olan faktoring işlemi; yurt içi ve yurtdışı faktoring olarak ikiye ayrılmaktadır. Sümer Faktoring A.Ş. hali hazırda yurtiçi faktoring hizmeti vermektedir. Yurtiçi faktoring, aynı ülkede bulunan alıcı, satıcı ve faktoring şirketi arasında yapılan faktoring işlemidir. Herhangi bir satıcı firmanın kredili satışlarından doğan alacağını faktoring hizmetinden faydalanmak amacıyla faktore devretmesi işlemidir. Faktoring sözleşmesinin taraflarından her birisinin aynı ülkede bulunması nedeniyle bu türe yurtiçi faktoring denilmektedir.

Riskin yüklenim durumuna göre ise; rücu edilemez faktoring (gayrikabili rücu) ve rücu edilebilir faktoring (kabili rücu) olarak iki çeşit faktoring işlemi mevcuttur.

Rücu edilemez faktoring, faktorün satıcı firmaya verdiği diğer hizmetler yanında, vadeli alacağın vadesinde ödenmeme riskini tamamen üstlendiği faktoring türüdür. Bu sözleşme türünde faktoring firması olarak faktor, satıcı firmanın vadeli alacaklarını satın almakta ve müşterisine ön ödeme yapmaktadır. Vadeli alacakların vadesinde ödenmemesi durumunda ise faktor müşteriye rücu edememekte ve tüm tahsilat riskini kendisi üstlenmektedir.

Rücu edilebilir faktoring sözleşmesi ise alacağın ödenmeme riskinin faktor tarafından üstlenilmediği faktoring türüdür. Faktor, alacağın vadesinde ödenmemesi durumunda müşteriye rücu etmekte ve başta verdiği ön ödeme tutarının iadesini talep etmektedir.

Sümer Faktoring A.Ş.'nin faktoring işlemlerinin brüt tutarlarından kaynaklanan riskinin 2020 yılsonu itibarıyla %0,37'si; 2021 yılı Haziran sonunda % 5,46'sı gayrikabili rücu işlemlerden oluşmaktadır. Kabili rücu olarak yapılan sözleşmelerde sözleşme uyarınca ödenmesi gereken meblağlar tahsil edilemediği durumda sadece fatura borçlusuna değil, aynı zamanda müşteriye de başvurarak meblağın ödenmesi talep edebilmektedir.

Faktoring Sözleşmeleri

Sözleşmeler, temlik edilecek alacaklar için müşterilerden alınan garantileri, müşteri bazında faktoring limitini, faktoring işlemine ilişkin müşteri yükümlülüklerini, müşterinin veya garantörün ödeme veya temlik yöntemlerini ve sona erme hükümlerini içermektedir. Sözleşmeler süresiz olmakla birlikte, Sümer Faktoring'in temerrüt hallerinde sözleşmeyi fesih etme hakkı bulunmaktadır.

Faktoring işlemlerinde; hem müşteri yani satıcının hem de faktoring firmasının sözleşmeden kaynaklı hak ve yükümlülükleri bulunmaktadır. Faktoring mevzuatı çerçevesinde hem doğmuş hem doğacak alacaklar faktoring işlemine konu olabilmektedir. Bu kapsamda Sümer Faktoring'in 2021 Haziran sonu itibarıyla brüt faktoring alacakları bakiyesinin %98,65'i doğmuş alacaklardan oluşmaktadır. (2020 yılsonu %99,96)

Doğmuş olan alacak tanımını "Faktoring sözleşmesi çerçevesinde" müşterinin; borçlu ile yapmış olduğu anlaşma uyarınca malları sevk etmiş, yükümlü olduğu hizmetleri yerine getirmiş olması durumudur. Faktoring müşterisinin, temlik ettiği alacağa ilişkin faturalar, MFKS (Merkezi Fatura Kaydı Sistemi) sisteminden kontrol edilmektedir. Merkezi Fatura Kaydı Sistemi, faktoring şirketleri ve bankalar tarafından devir alınan alacaklara dair bilgi ve/veya belgelerin

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskin Kalemler Sk. No:39/1 34394 Esetepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034026
Tic. Sic. No: 349925 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

23
Esentepe Mah. K. K. Y. A. S.
Tel: 0212 213 00 59
Tic. Sic. No: 264500
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ortak bir sisteme kaydıyla, toplulaştırma, mükerrerlik kontrolü ve raporlama yapılmasını sağlayan servistir. Mükerrer devir edilen alacaklardan doğabilecek zararlardan korunabilmesi amacıyla, kayıt havuzuna ulaşarak sorgulama ve raporlama yapılmaktadır.

Factoring işlemi; temlik alınan vadeli alacakların faizi ve komisyonu peşin olarak iskonto edilerek kalan tutarın ya da faizi/komisyonu dönemler itibarıyla ayrıca tahakkuk/tahsil edilmek üzere (borçlu cari hesap) alacak tutarının ön ödeme olarak müşteriye ödenmesinden ibarettir. Uygulamada işlemlerin büyük kısmında, alacağın ödeme aracı olarak düzenlenmiş bulunan kambiyo senedi temlik ciro suyla Şirket'e devredilmektedir. Güncel durumda piyasanın işleyişi gereği Şirket'e ciro edilen kambiyo senetlerinin tamamına yakını çeklerden oluşmaktadır.

Sümer Factoring bünyesinde pazarlama, tahsilat, kredi takip ve finansman süreçleri;

Şirket'in pazarlama grubu potansiyel müşterilere yönelik olarak firmaların faaliyet alanları, işleyişleri, sermaye yapıları ve factoringe konu olacak işlemlere ilişkin bilgileri ön görüşme yaparak sağlamaktadır. Söz konusu bilgiler krediler ve istihbarat grubuna iletilmektedir. Şirket bünyesinde gerek krediler gerek pazarlama departmanları tarafından, ödeme aracı olarak düzenlenen kambiyo senetlerinin temlik borçlusu ve temlik borçlusu dışındaki ciranta ve keşidecilerin kredibilite araştırması yapılmaktadır. Söz konusu inceleme sonucunda 5 milyon TL tutara kadar olan factoring işlemleri genel müdür ve genel müdür yardımcılarında oluşan kredi komitesi, 5 milyon TL üzeri factoring işlemleri ise Şirket'in yönetim kurulu tarafından karara bağlanır.

Şirket, factoring işlemi gerçekleştirilmeden önce potansiyel müşteri ile ilgili ayrıntılı istihbarat ve mali analiz çalışması yapmaktadır. Alacakların vade yapıları, satış şartları, ortalama fatura tutarları gibi konuları incelendikten sonra satıcı firmadan talep edeceği faiz ve komisyon oranı belirlenmektedir. Söz konusu vadeli alacakları, belirlenen faiz ve komisyon tutarı kesildikten sonra kalan kısmı ya da faizi/komisyonu dönemler itibarıyla ayrıca tahakkuk/tahsil edilmek üzere alacak tutarının ön ödeme olarak müşteriye ödemesi şeklinde gerçekleştirilmektedir.

Factoring işlemlerinin ödeme aracı olarak alınan kambiyo senetlerinin tamamına yakını çeklerden oluşmaktadır. Temlik ciro su ile alınan bu çekler keşide tarihi itibarıyla ibraz edilmek üzere bankalara dağıtılmaktadır. Takas tarihi finansman bölümü tarafından takip edilmekte olup, herhangi bir nedenle ödenmeyen çekler olması durumunda pazarlama birimi tarafından müşteri bilgilendirilmek sureti ile tutar talep edilmektedir.

Factoring işlemine konu edilen vadeli alacaklar vadesi geldiğinde tahsil edilmektedir. Ağırlıklı olarak factoring işlemine konu alacağın ödeme aracı olarak düzenlenmiş olan kambiyo senetleri Şirket'e ciro edildiğinden, alacakların tahsilat işlemi vadesi gelen müşteri çeklerinin banka takası üzerinden tahsilatı yoluyla yapılmaktadır.

Sözleşme kapsamında tahsil edilmesi öngörülen tutarların vadelerinde ödenmemesi durumunda müşteri ile görüşülüp vadesinde ödenmeyen alacak bedelinin müşteri tarafından ödenmesi talep edilmektedir. Borcun müşteri tarafından ödenmemesi durumunda Sümer Factoring müşteriden ilave teminat talep edebilir, yahut ödeme aracı olarak alınan ve ödenmeyen çeklerin keşideci ve cirantalarına rücu edebilir.

Kabili rücu tüm işlemlerde vadesinde tahsil olmayan alacakların müşteri tarafından ödenmesi gerekmektedir. Sümer Factoring'in ilgili işlemi kabili rücu factoring çerçevesinde yapmış olması durumunda müşterisine, ödeme aracı olarak alınan çeklerle ilgili yasal olarak çekin keşidecisine, ciranta(lar)sına ve son ciranta olması nedeni ile yine müşterisine karşı rücu hakkı bulunmaktadır.

SÜMER FACTORİNG A.Ş.

Keskin Kalemler Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfactoring.com.tr Info: info@sumerfactoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 - Mersis No: 0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe 24
Tel: 0212 213 08 00 • Fax: 0212 213 08 59
Tic. Sic. No: 270917 • Şişli / İstanbul / T.C.
Mersis No: 0091 0500 0001 0001 0001

AINUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 313 08 00 • Fax: (0212) 346 09 81
Tic. Sic. No: 269500 • Zincirlikuyu V.D.: 615002521
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Müşteri ya da cirantalar tarafından ödenmeyen alacaklar için idari olarak hiçbir şekilde tahsili mümkün olamıyorsa yasal takip işlemlerine başlanmaktadır.

Sümer Faktoring'in 2021 yılı ilk çeyrek dönemi itibarıyla 124 aktif müşterisi bulunmaktadır. (2020: 131, 2019: 174, 2018:272) Sümer Faktoring Türkiye'de başta KOBİ olmak üzere ticari ve kurumsal segment de dahil tüm ölçekteki firmalar ile faktoring işlemleri gerçekleştirmektedir. 2020 yılsonu itibarıyla 267 milyon TL brüt faktoring alacağı bulunmaktadır. 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla ise Şirket'in brüt faktoring alacağı 362 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla faktoring alacakları vade ortalaması 80 gündür. (2020 yılsonu faktoring alacakları vade ortalaması 97 gün) Geçmiş yıllarda ise Şirket'in faktoring alacakları vade ortalamaları 2018 ve 2019 yıllarında sırasıyla 67 ve 80 gün olarak gerçekleşmiştir.

Şirket, tahsil edemediği takipteki alacaklar kaleminde muhasebeleştirilmiş olan alacaklarının tamamına karşılık ayrılmış olanlarından Şirket yönetimi tarafından uygun görülenler varlık yönetimi şirketine devredilmektedir.

İzahname dönemleri itibarıyla Şirket'in varlık yönetimi şirketine devrettiği alacakları ve devir dönemleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

Tablo: Varlık Yönetim Şirketine Devirler

DEVİR TARİHİ	DEVREDİLEN ŞİRKET	DEVİR TUTARI-TL
20.03.2018	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.	643.060,00
18.12.2018	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.	636.394,30
25.03.2020	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.	1.895.754,02
29.04.2021	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.	5.976.650,35

Kaynak: Sümer Faktoring A.Ş.

Sümer Faktoring'in faktoring işlemlerinin gerçekleşmesine ilişkin süreci gösteren şema aşağıda sunulmaktadır;



6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumefaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860044926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-7860-0149-2600016

ASİ HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Akın Sokakı No: 17-6/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Tic. Sic. No: 29914 Zincirlikuyu V.D.: 091 099 02
Mersis No: 091 099 02 00000016

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberaler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 347 08 00 - Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracatın bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Şirket, faktoring sektöründe faaliyet göstermektedir. Faktoring, mal ve hizmet satışlarından doğmuş/doğacak vadeli alacakların temlik yoluyla bir faktoring kuruluşuna devredilmesi ve bu alacakların faktoring kuruluşu tarafından yönetilmesidir. Faktoring işlemi; faktoring şirketi, ticari borçlular (alıcılar) ve mal satan veya hizmet arz eden bir ticari işletme (satıcı) arasında gerçekleştirilmektedir.³

Faktoring; **finansman, garanti ve tahsilat** hizmetleri olarak temelde üç ayrı hizmet sunmaktadır.

Faktoring, sunduğu hizmetler ile ticari alacakların finansal nedenlerden dolayı ödenememe riskini üstlenir, tahsilat işlemlerini takip eder, alacakları vadesinden önce nakde dönüştürür. Böylece işletmeler başka bir kaynağa gerek duymadan faktoring işleminden elde ettikleri kaynak ile düzenli nakit akışı sağlarlar. Faktoring şirketleri "Garanti", "Tahsilat" ve "Finansman" olmak üzere üç temel hizmet sunmaktadır. Faktoring işlemlerinin kapsadığı bu hizmetler, işletmelerin ihtiyaçlarına göre birlikte ya da ayrı olarak sunulabilmektedir.

Alacak Garantisi: Faktoring şirketi, alıcı firmaların finansal nedenlerden dolayı ödeyememe riskini üstlenir. Satıcı firmanın vadeli satışlarından doğan, onayladığı limit dahilindeki alacaklarını garanti altına alır, işletmelerin ticari risklerini azaltır.

Tahsilat: Satıcı firmaların devrettikleri alacaklar, faktoring şirketinin alacağı haline dönüşür. Tahsilatı faktoring şirketi takip eder. Tahsilat takibini faktoring şirketine devreden işletmeler sürdürülebilir ve güvenli büyüme fırsatı yakalar.

Finansman: Vadeli alacaklarını faktoring şirketine devreden satıcı firmalar, vadelerinden önce bu alacaklarının belli bir yüzdesini ön ödeme olarak kullanabilirler. Böylece alacakların nakde dönüşümü hızlanır ve işletmenin büyümesi için gerekli olan nakit herhangi bir dış kaynağa gerek olmadan ticari alacaklardan elde edilmiş olur. Faktoring, "satışlara paralel" işletme sermayesi sağlar ve firmaların satın alım gücünü artırır.

Faktoring Sektörünün Tarihsel Gelişimi⁴

M.Ö. 4000'li yıllarda Mezopotamyalı tüccarlarla başlayan faktoring uygulamaları sonraları Babilliler, Fenikeliler, Romalılar tarafından gerçekleştirilmiştir. Günümüzde bilinen tanımıyla İngiltere'de ortaya çıkmıştır. 19. Yüzyıldan itibaren önemi artmaya başlamış olup 1950'li yıllardan sonra ticaretteki yeri üst düzeye çıkmıştır. Faktoring tarihi aşağıda belirtilen üç ana döneme ayrılarak incelenebilir.

I. Dönem (Koloni Türü Faktoring): Bu zaman dilimindeki faktoring işlemi M.S.17. yüzyıla kadar faktor denen ticari komisyoncuların satış ve tahsilat faaliyetlerini kapsar.

II. Dönem (Eski Tür Faktoring): 1890-1930 yıllarında özellikle Amerika'daki hızlı gelişmeye paralel olarak faktoring şekil değiştirerek tüccarlık ve bankacılık şekline dönüşmüştür.

III. Dönem (Modern Faktoring): 1930'lu yıllardan itibaren faktoring Amerika 'da resmiyet kazanmış ve büyük ekonomik kriz ertesinde kısa vadeli alacak hesaplarının teminat gösterilmesi kredilendirme işlemlerinde olağan hale gelmiştir. 1968 yılında kurulmuş olan FCI'ın da (Factors Chain International) faaliyet göstermesi ile birlikte faktoring günümüzdeki

³ <https://ms.hmb.gov.tr/uploads/2020/12/FINANSAL-KIRALAMA-FINANSMAN-FAKTORING-ve-VARLIK-YONETIM-SIRKETLERI-Sektor-arastirma-raporu-2020.pdf>

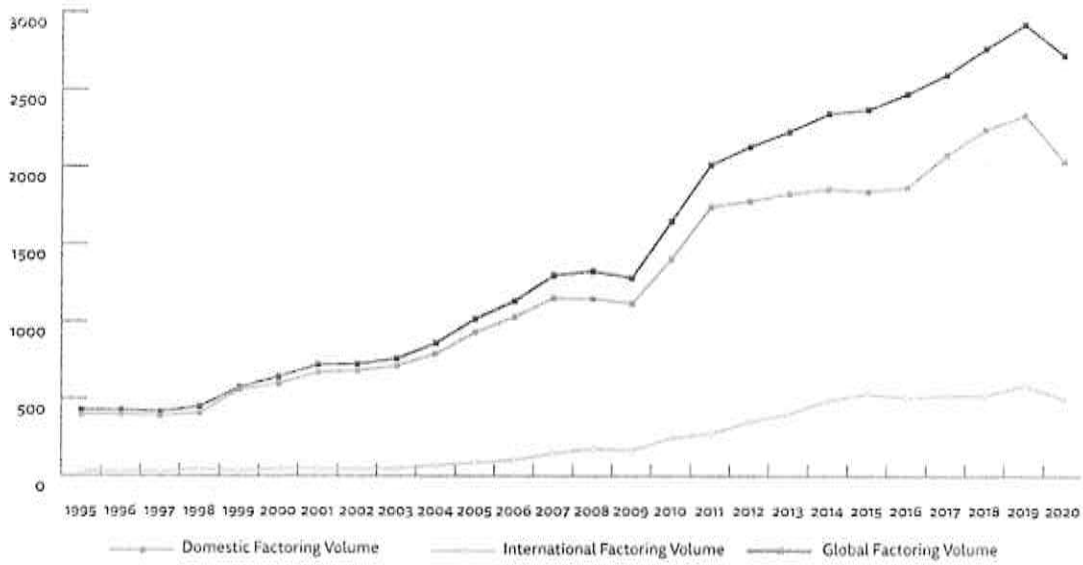
⁴ İhracatta Tedarikçi Kredi Riskinin Garanti Altına Alınmasında, Faktoring, İhracat Artışına Ve Ekonomik Büyümeye Desteği Makalesi " <https://dergipark.org.tr/tr/download/article-file/1181004>"

şekli ile kullanılmaya başlanmıştır. Kuruluşun misyonu, faktoring işlemlerinin yapılmadığı ülkelerde faktoring faaliyetlerinin bilinirliğini sağlamak ve çalışmalara işlerlik kazandırmak, uluslararası faktoring işlemlerinde ihracatçı ve ithalatçının bulunduğu ülkelerdeki faktoring kuruluşları arasındaki ilişkinin sağlanmasına destek olmaktır. Günümüzde dünyanın en büyük faktörler zinciri olan ve dünya uluslararası faktoring hacminin büyük bir çoğunluğunu kontrol eden FCI'a üye, 90 ülkeden 400 faktoring şirketi bulunmaktadır.

Dünya Faktoring Sektörü

Sektör, finans piyasasında önemli bir yer edinmiş olup dünya faktoring sektörünün yıllık işlem hacmi 2020 yılında 3.353.875 Milyon USD⁵ rakamına ulaşmıştır. Söz konusu hacmin %19'luk kısmı da uluslararası işlemlerden oluşmaktadır.

Grafik: Küresel Faktoring Hacminin Gelişimi (milyar Euro)



Kaynak: Factors Chain International

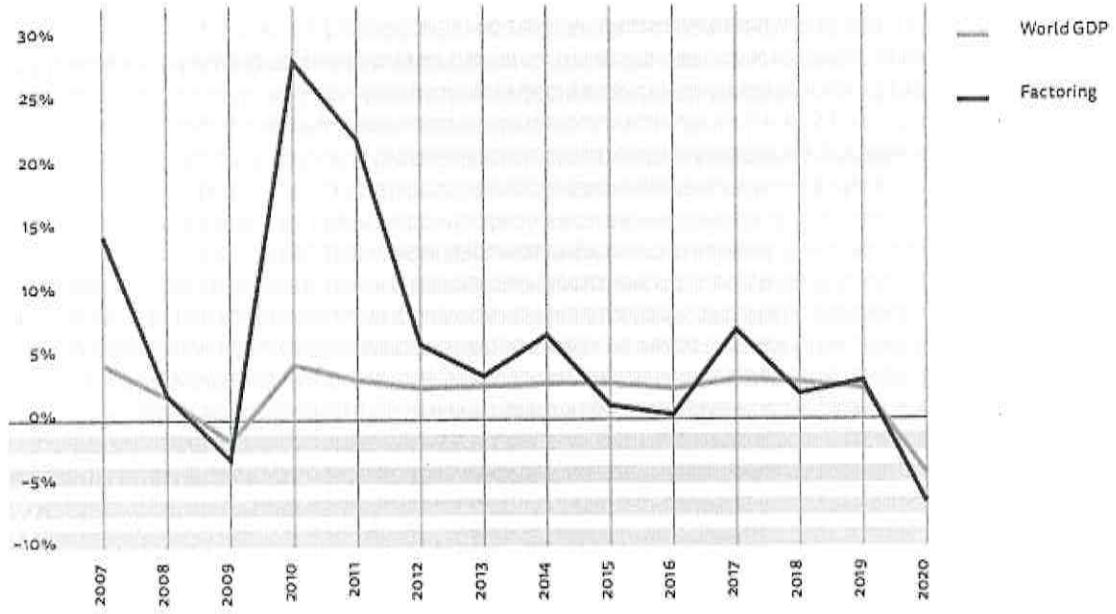
Grafik: Global Bazda Dünya Büyüme Oranı ve Dünya Faktoring Hacminin Büyüme Oranı

⁵ Finansal Kurumlar Birliği-Factoring Sektör Raporları-Dünya Faktoring verileri sekmesinden bilgi edinilmiştir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskintepe Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mediyeşeyi Vergi Dairesi: 7060034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-7860-0349-2500016

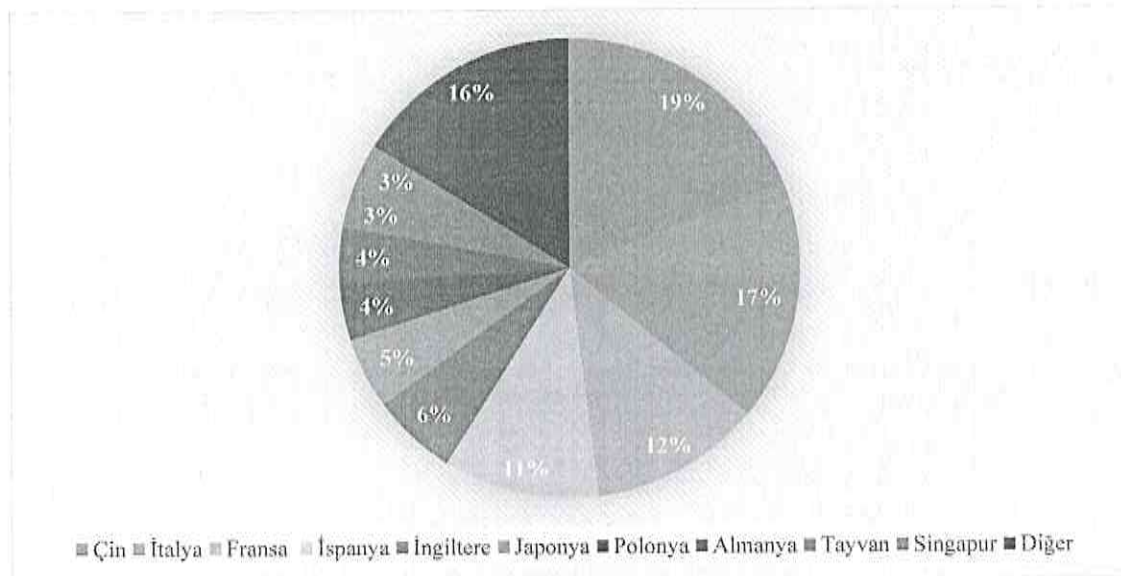
27
ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keçiçeşme Sk. No:54/3 Şişli / İST.
Tel: 0212 213 00 55 Fax: 0212 213 00 59
Tic.Sic.No: 264400 Zincirlikuyu V.D.: 001 056 0823
Mersis No: 089 00 00 2130 00 00 00 00 00 00 00

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Nispetiye Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 243 09 00 • Fax:(0212) 346 09 85
Tic.Sic.No:264400 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015



Kaynak: Factors Chain International

Grafik: 2020 Küresel Faktoring Hacimleri



Kaynak: Factors Chain International

Geçmiş yıllar itibarıyla dünya genelinde faktoring işlem hacminin gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo: Dünya Faktoring İşlem Hacmi (2000-2020) (milyon USD)

Dünya			
Yıl	Yurtiçi	Uluslararası	Toplam
2000	554.958	43.564	598.522
2001	604.715	43.460	648.175
2002	733.457	53.703	787.160
2003	890.821	59.669	950.490

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7060034926
 Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0786008492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mh. K. M. Kalan Sk. No: 33 34321
 Tel: 0212 213 00 77 - 66 Faks: 0212 213 00 79
 Tic.Sic.No: 264300 Zincirlikuyu / D: 031 058 02
 Mersis No: 0091050000000001

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel: (0212) 213 00 00 • Fax: (0212) 346 09 89
 Tic.Sic.No: 264300 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
 Mersis No: 0615 0025 2120 0015

2004	1.069.133	92.208	1.161.341
2005	1.097.472	102.054	1.199.526
2006	1.360.389	136.871	1.497.260
2007	1.683.571	213.153	1.896.724
2008	1.621.350	248.327	1.869.677
2009	1.598.882	236.606	1.835.488
2010	1.860.385	326.023	2.186.408
2011	2.268.640	342.204	2.610.844
2012	2.346.646	464.700	2.811.346
2013	2.522.564	555.941	3.078.505
2014	2.257.817	590.020	2.847.837
2015	2.015.177	579.552	2.594.729
2016	2.065.908	560.582	2.626.490
2017	2.494.094	623.344	3.117.438
2018	2.569.730	599.267	3.168.997
2019	2.665.443	607.840	3.273.284
2020	2.713.380	640.496	3.353.875

Kaynak: Finansal Kurumlar Birliği

Tablo: 2020 Yılı Kıtalar Bazında Dünya Faktoring Hacminin Dağılımlı

Mln USD	Avrupa	Amerika	Afrika	Asya-Pasifik	Orta Doğu	Toplam	Türkiye
Yurtiçi	1.824.468	178.337	30.612	671.174	8.790	2.713.380	20.449
Yurtdışı	444.539	6.356	435	186.250	2.915	640.496	2.825
Toplam	2.269.007	184.693	31.047	857.424	11.705	3.353.875	23.274

Kaynak: Finansal Kurumlar Birliği

Türkiye Faktoring Sektörü

Ülkemizde faktoring ilk kez 1988'de İktisat Bankası Faktoring Grubu adı ile faaliyete geçmiştir, hızla artan işlem hacimleri ile pek çok yeni faktoring şirketi kurularak önce uluslararası sonra da yurtiçi işlemler yapılmaya başlanmıştır. Kuruluşu önceleri kolay olan faktoring şirketlerinin hızla artan sayıları,1992'de yürürlüğe giren Faktoring Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkındaki Yönetmelik ile kontrol altına alınmıştır. 1994'de ülkemizde yaşanan ekonomik kriz nedeniyle faktoring işlemleri gerek işlem sayısı gerekse işlem tutarı açısından sınırlanmıştır. 1994 yılı sonunda ülkemizde izinli şekilde faaliyet gösteren 110 civarında faktoring şirketinin varlığına karşılık, ancak 20 dolayında şirket faal durumdaydı. Aynı yıl çıkarılan 545 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve Faktoring Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkındaki Yönetmelikle yasal altyapı şekillenmiştir. 1995'de ise sektörün sağlıklı bir şekilde gelişmesi amaçlı Faktoring Derneği faaliyete başlamıştır. 2006 yılında faktoring düzenlemeleri Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurumu (BDDK) üzerine geçirilmiş olup, yayınlanan çeşitli genelgelerden sonra ülkemizde faktoring ile ilgili ilk kapsamlı kanun 2012'de yasalaşan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunudur. Kasım 2012 tarihinde onaylanan 'Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu' adıyla yürürlüğe giren kanun bazı yenilikler getirmiş ve sektörde en belirgin etkisini faktoring imajının düzeltilmesinde göstermiştir. Bu tarihten itibaren faktoring algısı olumlu yönde değişmiş ve 2012 yılı Türk Faktoring sektörünün performansı ve görünümü ile ilgili olarak milat kabul edilmiştir. Yasal altyapının sağladığı kurumsallaşma ile etik kurallara uymayan şirketlere uygulanan cezalarda artış sağlanmıştır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Kesikkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi:7860034926
Tic. Sic. No: 345925 Mersis No:07860-9340-2600016

29
ASİT HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. No:10/10 Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Tel: 0212 212 10 10 Fax: 0212 212 00 00
Tic.Sic.No:270955 Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No: 0091 0000 0000 0000 0000 0000

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Nispetiye Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 212 00 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:270955 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Kanunla getirilen bir diğ er yenilik ise; faktoring iş lemlerinde, merkezi fatura kayıt sisteminin aktive edilip, mal veya hizmet satış ına dayanan alacakların şirketlerce mükerrer alacak devri ve finansmanın engellenmesidir. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliğı 21.11.2012 tarih, 6361 no'lu Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddelerine göre kurulmuştur. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman sektörlerinin sürdürülebilir büyümesine ve sağlıklı gelişimine katkıda bulunmak, söz konusu sektörlerin uluslararası rekabet gücünü artırmalarına destek olmak ve kendi alanlarındaki meslek standartlarının oluşturulmasını, yerleştirilmesini ve gözetilmesini sağlamak misyonu ile faaliyet göstermektedir. (Finansal Kurumlar Birliğı)

Tablo: Türkiye Faktoring İş lem Hacmi (2000-2020) (milyon USD)

Türkiye			
Yıl	Yurtiçi	Uluslararası	Toplam
2000	5.022	921	5.943
2001	2.562	990	3.552
2002	3.216	1.260	4.476
2003	5.250	1.413	6.663
2004	8.640	2.093	10.733
2005	11.607	2.352	13.959
2006	16.216	3.485	19.701
2007	22.470	3.935	26.405
2008	24.447	4.230	28.677
2009	27.110	3.260	30.370
2010	46.919	4.675	51.594
2011	36.350	7.349	43.699
2012	36.330	7.957	44.287
2013	40.839	8.461	49.300
2014	40.912	9.240	50.152
2015	34.339	8.631	42.970
2016	32.087	6.698	38.785
2017	33.800	7.340	41.140
2018	25.678	5.137	30.815
2019	21.060	3.411	24.471
2020	20.449	2.825	23.274

Kaynak: Finansal Kurumlar Birliğı

Sektördeki Mevcut Durum

2019 yılında sektörün toplam aktifleri 2018 yılına kıyasla %7,0 oranında büyüyerek 37,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2019 yılının ilk yarıyılıni içeren dönemde ülke ekonomisinde görülen durgunluk ve ilgili yılda ülkede yerel seçim sürecinin yaratmış olduğı belirsizlik ülke genelinde ekonomiyi ve faktoring sektörünü olumsuz yönde etkilemiştir. 2019 yılının ikinci yarısında ise TCMB'nin gerçekleştirdiğı faiz indirimleri faktoring sektörüne olan talepte artış yaşanmasına yol açmıştır. Ancak 2020 yılı Mart ayından itibaren Türkiye'de görölmeye başlayan Covid-19 ve ülke genelinde pandemi ilan edilmesi nedeniyle tüm reel sektör ve finans kesimi negatif yönde etkilenmiştir. Ancak, 2020 yılının son çeyreğinde finansal sıkılaşma nedeniyle bankaların kredi verme iş tahi azalınca, faktoring sektörünün kullandığı fonlara talep

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkölem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr info:info@sumefaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346525 Mersis No:0-7860-0349-2600016

30
ASVİNDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keleşözü Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 347 22 51
Tic.Sic.No: 264400 Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No: 0891 0500 8400 0014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habanlar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 347 22 50 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264400 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

artmıştır. Bu kapsamda sektörün işlem hacmi ve net faktoring alacakları yıllık bazda sırasıyla %14,3 ve %31,0 oranlarında büyüme kaydetmiştir.

2020 yılsonu itibarıyla faktoring sektörünün toplam faktoring alacakları 2019 yılsonuna kıyasla %31 oranında artış kaydederek 44,5 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Sektörde yakından izlenen takipteki alacaklar kalemi; 2020 yılsonunda 1,8 milyar TL tutarında gerçekleşirken, sektörün takipteki alacakları geçen yılın aynı dönemine kıyasla %15 oranında azalmıştır. 2020 yılsonu itibarıyla sektörün aktif toplamı ise 2019 yılsonuna göre %30 oranında artarak 48 milyar TL'ye yükselmiştir.

2021 yılı Mart ayı itibarıyla faktoring sektörünün net faktoring alacakları yılsonuna göre %5,7 oranında küçülmüştür. "Söz konusu küçülmenin, faktoring şirketlerinin de risk iştahlarının azalmasından, mevcut müşterileri dışında yeni müşterilere sıcak bakılmamasından ve daha kısa vadeli işlemlere yönelmesinden kaynaklandığı düşünülmektedir."⁶ Bu kapsamda sektörün müşteri sayısı 2021 yılı Mart ayında 80.051'e gerilemiş olup, söz konusu müşteri sayısı geçen yılın aynı döneminde 85.601'di. Bununla birlikte sektörün işlem hacmi de 2020 yılı Mart ayına kıyasla %27,1 oranında büyüme kaydetmiştir.⁷

Sektörün bankalardan kullanmış olduğu krediler de 2020 yılında 33,7 milyar TL tutarında gerçekleşirken, 2019 yılının aynı dönemine kıyasla %32 oranında artış kaydetmiştir. 2020 yılında sektörde banka kredisine alternatif olarak kullanılan finansman bonusu ihraçlarının tutarları ise yıllık bazda %105 oranında artış ile 3,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.⁸

TBB Risk Merkezi'nin Aralık 2020 verilerine göre, faktoring sektörünün kullandığı brüt kredilerin sektörel dağılımına bakıldığında; ilk sırayı %16,3 pay ile inşaat sektörü almaktadır. İnşaatı %10,4 pay ile toptan ve perakende ticaret, %8,6 pay ile finansal aracılık ve %8,1 pay ile tekstil ve tekstil ürünleri sanayii takip etmektedir. Bu dönemde, pandemiden en çok etkilenen sektörlerin başında gelen turizm sektöründen faktoring şirketlerinin özellikle uzak durduğu gözlenmiştir. Yoğunlaşmanın yüksek olduğu inşaat sektörünün 2020 yılındaki faktoring şirketleri nezdindeki TGA(Tahsili Geçmiş Alacak) oranı %10,7'dir. Mart 2021 itibarıyla, brüt faktoring alacaklarının %16,8'ini yine inşaat sektörü oluşturmakta olup, TGA oranı %10,0 olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında korona virüsün ekonomi üzerindeki etkilerine rağmen sektörün aktif kalitesi bozulmamış olup, nominal TGA tutarı %14,6 oranında gerilemiştir. Söz konusu düşüş, BDDK'nın reel sektör şirketlerini rahatlatmak için finans sektörünün tahsili gecikmiş alacaklar hesabına kaydetme süresini 90 günden 180 güne çıkartması, faktoring şirketlerinin temkinli davranarak genellikle mevcut müşterileri ile işlem yapmayı tercih etmesi ve BDDK'nın TFRS 9 kapsamında faktoring şirketlerinin tahsili mümkün gözükmeyen "zarar niteliğindeki alacaklarını" nazım hesaplara atabilmelerine imkân tanınmasından kaynaklanmaktadır. TBB Risk Merkezi verilerine göre, 2020 yılında 2019'a göre karşılıksız çıkan çek adetlerinde, ticari faaliyetin yavaşlamasının etkisiyle %64,1 oranında bir düşüş olduğu görülmektedir. Tüm bu gelişmeler ışığında, sektörün 2020 yılındaki TGA oranı %5,9'dan %3,9'a düşmüştür. 2021 yılı Mart ayında ise brüt faktoring alacaklarındaki gerileme ve nominal TGA'nın sabit kalması neticesinde TGA oranı az da olsa yükselmiş ve %4,1'e çıkmıştır. Bu dönemde, TBB Risk Merkezi verilerine göre 2021 yılının ilk üç ayında karşılıksız çıkan çek adedinde 2020'nin ilk üç ayındaki adetlere göre %41,2 gerileme söz konusudur. Ayrıca, faktoring sektörünün aktif büyüklüğü ile %33,4'ünü oluşturan 17 şirketin alacaklarının tümüne karşılık ayırmakta olduğu için sektörün açık kredi riski ((Nominal TGA Karşılıklar) / Özkaynaklar) 2020 yılında

⁶ Yorum içeren ifade TurkRating tarafından hazırlanan Faktoring Sektör Raporu Haziran 2021 dosyasından alınmıştır.

⁷ <https://turkrating.com/files/uploads/factoring-sektor-raporu-haziran-2021-6351.pdf>

⁸ <https://www.bddk.org.tr/BultenBdmk/tr/Gosterim/FactoringBasitRaporGetir>

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskimelem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerkfaktoring.com.tr
Maddiye Köy Vergi Dairesi: 7360034926
Tic. Sic. No: 345225 - Mersis No:07860-0319-2500016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskim Kalem Sk.
No:31/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 341845
Zincirlikuyu V.D.: 091 066 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264309 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

TOPLAM FAKTORİNG ALACAKLARI (net)	344,6	46.889	0,73	257	44,564	0,58	188	34,026	0,55	166	31,410	0,53
ÖZKAYNAK	73,5	9.846	0,75	69	8,943	0,77	50	8,136	0,62	40	6,770	0,59
NET KAR	4,535	875,3	0,52	8	976	0,78	9	1,374	0,66	8	1,306	0,61
FAKTORİNG GELİRLERİ	51,4	4.474	1,15	52	5,511	0,95	66	7,457	0,89	84	8,689	0,97
FİNANSMAN GİDERLERİ	38,3	2.876	1,33	29	3,005	0,98	47	4,391	1,07	60	5,581	1,08
AKTİF KARLILIK ORANI	2,91%	3,76%		3,30%	2,41%		3,87%	4,00%		2,60%	3,25%	
ÖZKAYNAK KARLILIK ORANI	14,04%	19,07%		14,00%	11,33%		19,06%	18,00%		22,08%	20,40%	
NPL	0,39%	3,48%		1,26%	3,94%		2,58%	5,92%		2,31%	6,06%	
ÖZKAYNAK TABANI (ÖZKAYNAK/AKTİF)	19,04%	19,07%		23,78%	18,61%		21,78%	21,98%		17,45%	19,56%	
PERSONEL SAYISI	35	4136	0,85	35	4.098	0,85	35	4.270	0,82	39	4.355	0,90
ŞUBE SAYISI	5	350	1,43	5	343	1,46	4	352	1,14	4	354	1,13

Kaynak: Finansal Kurumlar Birliği, Sümer Faktoring A.Ş.

*Sektörde ciro ifadesinin genel kullanımı ile faktoring gelirlerinden farklı olarak alacak temlik yoluyla finansman işlemlerinin toplam hacmi gösterilmektedir.

** Şirket'in sektör payı içerisindeki oranı ifade edilmiştir.

Şirket'in 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla 124 adet aktif müşterisi bulunmaktadır. İlgili dönemde Şirket'in faktoring alacakları bakiyesi 362 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu bakiye ile Şirket sektörde binde 7,3 oranında pay sahibi olmuştur. Aynı dönemde Şirket'in ciro tutarı da 514 milyon TL olup, ciro bazında sektör payı binde 5,8 olarak gerçekleşmiştir.

Şirket'in, 2020 yılsonu itibarıyla 127 adet aktif müşterisi bulunmaktadır. İlgili dönemde Şirket'in faktoring alacakları bakiyesi 257 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu bakiye ile Şirket sektörde binde 5,8 oranında pay sahibi olmuştur. Bununla birlikte aynı dönemde Şirket'in ciro tutarı da 649 milyon TL olup, ciro bazında sektör payı binde 4,4 olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılının aynı döneminde söz konusu oranlar sırasıyla binde 5,5 ve binde 5,6 seviyesindedir. Şirket'in sektör cirosundan aldığı payın düşmesine karşın net faktoring alacakları payının yükselmiş olması, faktoring işlemlerinin vadelerinin uzamasının yanı sıra, Şirket'in satışlarında son çeyrekteki ivme kaynaklıdır. Keza, 2019 yılında 80 gün olan ortalama vade 2020 yılında 97 olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte, 2020 yılı son çeyrekte gerçekleşen Şirket'in satışlarındaki artış sonrası yılsonu faktoring bakiyesinin sektörden aldığı payı yükselmiştir. Şirket 2020 yılının son çeyreğinde toplam 190 milyon TL ciro ile yıllık cirosunun %29'luk kısmını gerçekleştirmiştir. Söz konusu ivmedeki artış 2021 yılı ilk çeyreğinde de devam etmiş olup Şirket ciro bazını artırmıştır.

Factoring sektörünün işleyişi gereği; sektör bilançolarında aktif toplamının büyük bir kısmını faktoring alacakları oluşturmaktadır. Bu sebeple sektörde aktif toplamı oranları, faktoring alacakları oranı ile örtüşmektedir. Şirket'in 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla 386,3 milyon TL aktif büyüklüğü ile sektör toplamı içindeki payı binde 7,5 olarak gerçekleşmiştir. Şirket'in 2020 yılsonu 290 milyon TL aktif büyüklüğü ile sektör toplamı içindeki payı binde 6,0 olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla Şirket'in özkaynakları 73,5 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, sektör toplamında binde 7,5 oranında pay edinmiştir. 2020 yılsonu itibarıyla

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No:39/1 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 341845
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 09 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Şirket'in özkaynakları 69 milyon TL olup, sektör toplamının binde 7,7 oranındaki payına tekabül etmektedir. Geçen yılın aynı döneminde ise Şirket'in özkaynakları 50,4 milyon TL tutarı ve sektör toplamının binde 6,2'si oranında gerçekleşmiştir.

Şirket 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla 4,5 milyon TL net dönem karı ile binde 5,2 oranında sektör payı edinmiştir. Şirket 2020 yılsonunda 7,6 milyon TL net dönem karı ile binde 7,8 oranında sektör payı edinmiştir. 2019 yılında ise Şirket'in net dönem karı 9,0 milyon TL olarak gerçekleşirken, dönem karı bazında sektör payı binde 6,6 seviyesindedir.

2021 yılı ilk yarıyıl dönemi Şirket'in sektör toplam cirosu içindeki payı binde 5,8 oranında gerçekleşmiştir. 2020 yılsonu Şirket'in sektör toplam cirosu içindeki payı binde 4,4 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu oran bir önceki yılda ise binde 5,6 oranındaydı.

Şirket 2021 ilk yarıyıl dönemi itibarıyla 51,4 milyon TL faktoring geliri kaydederek, sektör genelinde yüzde 1,15 oranında pay edinmiştir. Şirket 2020 yılsonunda 52,3 milyon TL faktoring geliri kaydederek, sektör genelinde faktoring gelirleri bazında binde 9,5 oranında pay sahibi olmuştur. Geçen yılın aynı döneminde ise 66,3 milyon TL faktoring geliri kaydeden Şirket'in faktoring gelirleri bazındaki sektör payı binde 8,9 olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla 38,3 milyon TL finansman gideri kaydeden Şirket'in finansman gideri bazında sektör payı yüzde 1,33 oranında gerçekleşmiştir. Şirket'in finansman giderleri 2020 yılsonu 29,5 milyon TL tutarında ve finansman giderleri bazında Şirket'in sektör payı binde 9,8 oranında gerçekleşmiştir. Bir önceki yılda ise Şirket'in finansman giderleri 47,1 milyon TL tutarında gerçekleşirken, Şirket'in finansman giderleri bazındaki sektör payı binde 10,7 olarak gerçekleşmiştir.

Finansman giderlerinin faktoring gelirlerine oranı dikkate alındığında; 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla söz konusu oran %75 olarak gerçekleşmiştir. Şirket gelir tablosunda 2020 yılında söz konusu oran %56 seviyesinde gerçekleşirken sektörün finansman gideri / faktoring gelirleri oranı ilgili dönemde %55 olarak gerçekleşmiştir. Bir önceki yılda ise Şirket'in finansman gideri / faktoring gelirleri oranı %71 seviyesinde gerçekleşirken söz konusu oran ilgili dönemde sektör genelinde %59 seviyesindedir.

Grafik : Şirket ve Sektör Bazında Öne Çıkan Bilanço Kalemleri

Şirket'in 2020 yılsonu aktif karlılık oranı ve özkaynak karlılık oranları sırasıyla %3,30 ve %14,00 olurken, söz konusu oranlar sektör genelinde sırasıyla %2,41 ve %11,33 olarak gerçekleşmiştir. Bir önceki yılda ise aktif karlılık oranı ve özkaynak karlılık oranı Şirket için %3,87 ve %19,06 olarak gerçekleşirken, ilgili dönemde sektör genelinde söz konusu oranlar sırasıyla %4,00 ve %18,00 seviyesindedir.

2020 yılı döneminde sektör ve Şirket bazında, karlılık performanslarında (aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı) bir önceki yıla kıyasla daralma kaydedilmiştir. Sektörde iş hacminde artış olmasına rağmen, ülke genelinde genel faiz seviyesinin 2019 yılına göre düşük seviyelerde seyretmesi hem faktoring gelirlerinde hem de finansman giderlerinde daralmaya neden olmuştur. Söz konusu atmosfer sonucu daralan spread, karlılık performansını olumsuz yönde etkilemiştir.

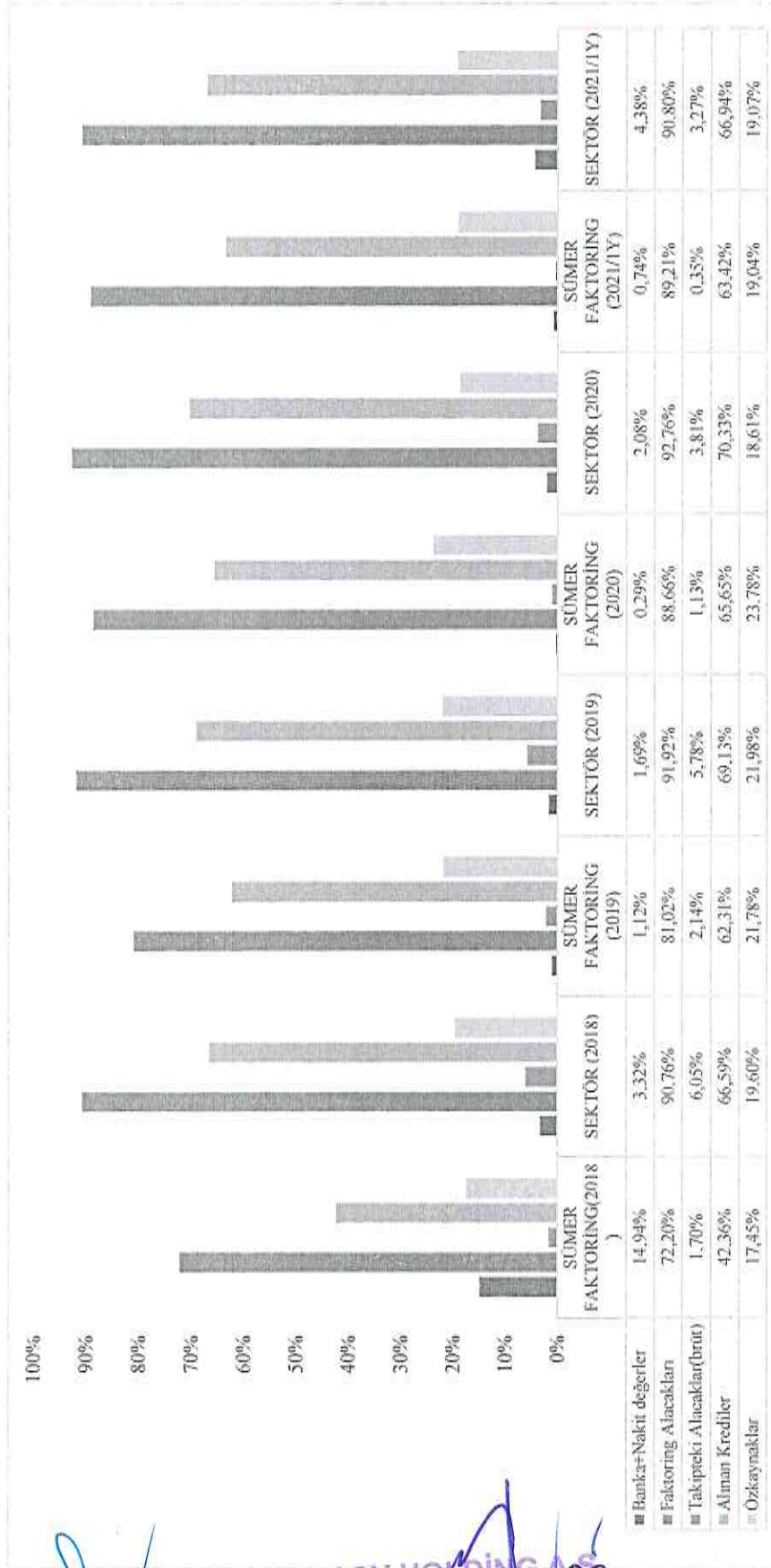
Aşağıda yer alan grafikte 2021 yılı ilk yarıyıl, 2020, 2019 ve 2018 yılsonu dönemleri itibarıyla Şirket ve sektör bazında seçilmiş bazı kalemlerin bilanço büyüklüğü içindeki oranları gösterilmiştir.

SUMER FAKTORİNG A.Ş.
Esenyaka Kalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860024926
Tic. Sic. No: 33 825 Mersis No: 07860034926000018

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esenyaka Mh. Keskin Kalem Sk.
No:34/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34114-5
Zincirlikuyu V.D.: 051 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esenyaka Mh. Gabesler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 343 00 00 - Fax:(0212) 346 09 81
Tic.Sic.No:264800 Zincirlikuyu V.D.:615002521
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Grafik : Şirket ve Sektör Bazında Öne Çıkan Bilanço Kalemleri



Kaynak Finansal Kurumlar Birliği, Sumer Faktoring A.Ş.

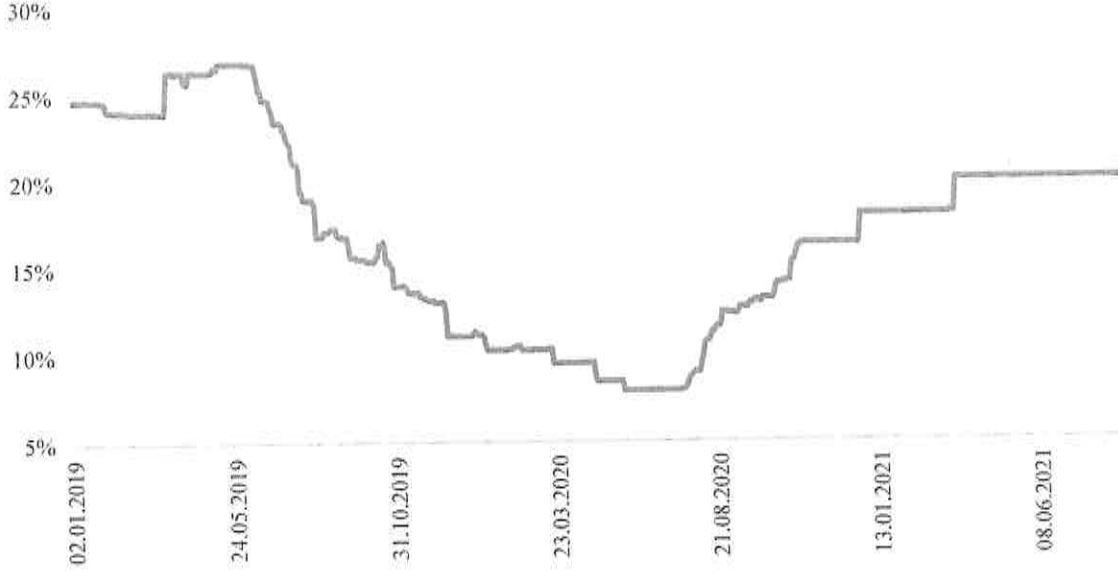
SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Keskin Kalemler Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumefaktoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
 Tic. Sic. No: 348825. Mersis No:0-7860-0340-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mh. Keskin Kalemler Sk.
 No:39/3 Şişli - İstanbul
 Ticaret Sicil No: 348825
 Ziraat Sicil No V.D.: 0910560840
 Mersis No: 0091056084000014

KALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel:(0212) 343 98 00 • Fax:(0212) 346 09 80
 Tic.Sic.No:254100 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
 Mersis No:0615 0025 2120 0015

Aşağıda yer alan ve 2019 yılının başından günümüze gelen süreci içeren 3 aylık Türk Lirası Referans Faiz oranı grafiğinde 2020 yılının önceki yıla kıyasla genel düşük seyri görülebilmektedir.

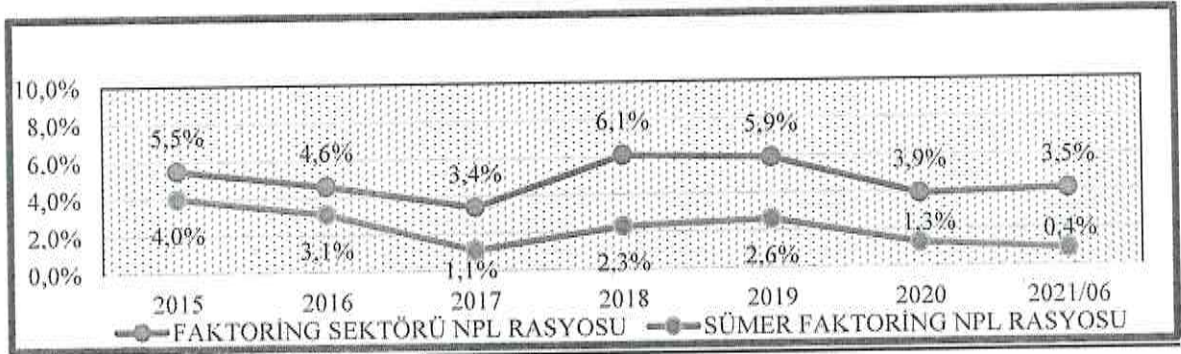
Grafik: Son İki Yıllık Dönemi İçeren 3 Aylık TRLİBOR Faiz Oranı



Kaynak: Matriks

Şirket'in bünyesinde yürütmekte olduğu krediler/istihbarat süreci, tahsis aşamasında kullanıldığı gibi canlı alacakların izlenmesinde de etkin bir şekilde rol almaktadır. Söz konusu etkinliğin en belirgin yansıması sorunlu alacaklar kaleminde (NPL) izlenmektedir. 2021 yılı yarıyıl dönemi itibarıyla Şirket'in NPL oranı %0,4 olup, sektörün NPL oranı ise %3,5 oranında gerçekleşmiştir. 2020 yılı sonunda Şirket'in NPL oranı %1,26 olup, sektörün NPL oranı ise %3,94 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bir önceki yılda ise Şirket'in NPL oranı %2,58 seviyesinde ve sektörün NPL oranı ise %5,92 seviyesindeydi.

Grafik: Şirket ve Sektörün NPL Oranları (2015-2021/1Y)



Kaynak: Finansal Kurumlar Birliği, Sumer Faktoring A.Ş.

SÜMER FAKTÖRİNG A.Ş.
Keskinnispetim Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sun@faktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0786003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinnispetim Sk.
No:39 / Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34384-5
Zincirlikuyu V.D.: 09 056 0840
Mersis No: 0091055084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 212 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No: 261500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Şirket, tahsil edemediği takipteki alacaklar kaleminde muhasebeleştirilmiş olan alacaklarının tamamına karşılık ayrılmış olanlarından Şirket yönetimi tarafından uygun görülenler varlık yönetimi şirketine devredilmektedir.

İzahname dönemleri itibarıyla Şirket'in varlık yönetimi şirketine devrettiği alacakları ve devir dönemleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

Tablo: Varlık Yönetim Şirketine Devirler

DEVİR TARİHİ	DEVREDİLEN ŞİRKET	DEVİR TUTARI-TL
20.03.2018	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.	643.060,00
18.12.2018	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.	636.394,30
25.03.2020	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.	1.895.754,02
29.04.2021	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.	5.976.650,35
	TOPLAM	9.151.858,67

Kaynak: Sümer Faktoring A.Ş.

Sektörel Risk Dağılımı:

Şirket, kredi riski yönetimini firma/işlem bazlı yaptığı gibi, portföyün genel oluşumunda sektörel bazlı risk dağılımını da izlemekte ve yönetmektedir. Büyüyen ve gelişen sektörlerden daha fazla talep gelmesinin yanı sıra, risk algısı doğrultusunda oluşan Şirket kredi politikası uyarınca alınan kredi kararları ile Şirket'in faktoring alacaklarının sektörlere göre dağılımı şekillenmektedir. 2021 ilk yarıyıl dönemi itibarıyla Şirket'in faktoring alacaklarının %49,93'lük kısmı imalat sanayi sektöründen alacaklardan oluşmaktadır. Aynı dönemde %48,65 oranında pay ile hizmet sektörü söz konusu dağılımda ikinci sırada yer almaktadır.

İzahname tarihlerini içeren dönemler itibarıyla Şirket'in faaliyet türlerine göre sektörel dağılımını gösteren tablo (faktoring alacakları bakiyesi bazında) aşağıda sunulmuştur:

	2021/1Y	2020	2019	2018
	SÜMER FAKTORİNG	SÜMER FAKTORİNG	SÜMER FAKTORİNG	SÜMER FAKTORİNG
İMALAT	%49,93	%63,40	%46,93	%57,92
HİZMET	%48,65	%36,42	%52,55	%41,79
TARIM	%1,42	%0,18	%0,52	%0,29

Kaynak: Sümer Faktoring A.Ş.

Kaynak Yapısı:

Faaliyeti alacak finansmanı esasına dayanan sektörde kaynak yapısı önem arz etmektedir. Sektörde, özkaynağın yarattığı kaldıraç etkisiyle kaynak yapısında banka ve diğer finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar büyük oranda kullanılmaktadır. Bununla birlikte özel sektör borçlanma aracı ihracı da sektörde sık olarak kullanılan bir enstrümandır. 2018, 2019, 2020 yılsonu ve 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla; Şirket ve sektör bilançosunda *alınan krediler + finansman bonusu (net)* bakiyesinin pasif toplamına oranı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

Tablo: Bilançoda Alınan Krediler + Finansman Bonusu (Net) Toplamının Yeri:

ALINAN KREDİLER + FİNANSMAN BONUSU TOPLAMININ PASİF TOPLAMINA ORANI

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskin Kalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346826 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
No:37/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 241145
Zincirlikuyu V.D.: 091 006 0840
Mersis No: 0091056084000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 343 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264300 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

2021/1Y		2020		2019		2018	
SÜMER FAKTORİNG	SEKTÖR	SÜMER FAKTORİNG	SEKTÖR	SÜMER FAKTORİNG	SEKTÖR	SÜMER FAKTORİNG	SEKTÖR
78%	77%	73%	78%	77%	74%	81%	77%

Kaynak: Finansal Kurumlar Birliği, Sümer Faktoring A.Ş.

6.2.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ihraççının net satış tutarının faaliyet alanına ve pazarın coğrafi yapısına göre dağılımı hakkında bilgi:

Şirket'in yurtiçi faktoring hacminin ve faktoring gelirlerinin coğrafi bölgelere dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Bölgeler (Bin TL)	31.12.2018	%	31.12.2019	%	31.12.2020	%
Marmara	691.993	90	662.953	92	577.532	89
Ege	-		3.185	1	11.208	2
Akdeniz	-		-	-	5.265	1
İç Anadolu	76.973	10	56.756	7	54.838	8
	768.966	100	722.894	100	648.843	100

Bölgeler (Bin TL)	30.06.2020	%	30.06.2021	%
Marmara	269.188	92	402.628	78
Ege	3.286	1	19.133	4
Akdeniz	1.681	1	36.235	7
İç Anadolu	19.889	6	56.267	11
	294.044	100	514.263	100

Bölgeler	31.12.2018	%	31.12.2019	%	31.12.2020	%
Marmara	76.242	91	60.960	92	48.281	92
Ege			169		787	2
Akdeniz					281	
İç Anadolu	7.782	9	5.166	8	2.955	6
Faktoring Gelirleri(Bin TL)	84.024	100	66.295	100	52.304	100

Bölgeler	30.06.2020	%	30.06.2021	%
Marmara	23.687	94	42.851	83
Ege	267	1	1.351	3
Akdeniz	90		2.564	5
İç Anadolu	1.323	5	4.657	9

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Kestekale Sok. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mesleki Sicil No: 1861034926
Tic. Sic. No: 345035 Mersis No: 0-7898-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.

Esentepe Mh. 38. Skin Kalem Sk.
No: 73 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 31184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 347 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:261900 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Factoring Gelirleri(Bin TL)	25.367	100	51.423	100
-------------------------------------	--------	-----	--------	-----

6.3. Madde 6.1.1 ve 6.2.'de sayılan bilgilerin olağanüstü unsurlardan etkilenme durumu hakkında bilgi:

İhraççının faaliyetlerinin içinde bulunduğu sektör ve Pazar itibarıyla yurtiçi ve yurt dışı ekonomik ve politik olağanüstü gelişmeler ile doğal afetlerden etkilenmesi durumu mevcuttur.

6.4. İhraççının ticari faaliyetleri ve karlılığı açısından önemli olan patent, lisans, sınai-ticari, finansal vb. anlaşmalar ile ihraççının faaliyetlerinin ve finansal durumunun ne ölçüde bu anlaşmalara bağlı olduğuna ya da yeni üretim süreçlerine ilişkin özet bilgi:

Yoktur.

6.5. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

İhraççı'nın rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanakları aşağıda sıralanmıştır;

- <https://fci.nl/en/industry-statistics>
- <https://www.fkb.org.tr/>
- <https://www.bddk.org.tr/>
- <https://dergipark.org.tr/tr/download/article-file/1181004>
- <https://www.fkb.org.tr/Sites/1/upload/files/dunya-factoring-ciro-gelisimi-1930.pdf>
- <http://turkrating.com/files/uploads/factoring-sektor-raporu-haziran-2020-0725.pdf>
- T.C. Maliye Bakanlığı Finansal Kiralama Finansman Faktoring ve Varlık Yönetim Şirketleri Sektör Araştırma Raporu, Nisan 2020
- İhracatta Tedarikçi Kredi Riskinin Garanti Altına Alınmasında Faktoring, İhracat Artışına Ve Ekonomik Büyümeye Desteği Makalesi
- TurkRating Faktoring Sektör Raporu Haziran 2021

6.6. Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Yoktur.

6.7. Son 12 ayda finansal durumu önemli ölçüde etkilemiş veya etkileyebilecek, işe ara verme haline ilişkin bilgiler:

Dünya genelinde etkili olan covid -19 virüsü nedeniyle, pandemi sektör gözetmeksizin dünya ve ülke genelinde tüm sektörlerin işleyişini olumsuz etkileyen bir seyir göstermiştir. Bu sürecin özellikle ilk dönemlerinde ekonomik aktivitede yavaşlama görülmüştür. İlerleyen dönemlerde de söz konusu yavaşlamanın etkileri devam etmiştir. Sümer Faktoring, pandemi etkisi ile birlikte 2020 yılı Mart ayında 211 milyon TL olan brüt factoring alacakları 2020 yılı Ağustos ayında 172 milyon TL'ye gerileme kaydetmiştir. İlerleyen dönemlerde iş hacmindeki artış ile birlikte 2021 yılı Haziran ayında 362 milyon TL'ye ulaşmıştır.

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

İhraççının dahil olduğu grup şirketlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Keskin Kaşem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web: sumerfactoring.com.tr Info: info@sumerfactoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
 Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 08600349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe/ M. Keskin Kaşem Sk.
 No:34/ 3 Şişli - İstanbul
 Ticaret Sicil No: 34/84-5
 Zincirlikuyu V.D.: 091 055 1840
 Mersis No: 0091056001000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe/ M. Hürriyetler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel:(0212) 313 01 00 • Fax:(0212) 346 09 81
 Tic.Sic.No:261500 • Zincirlikuyu V.D.:615002521
 Mersis No:0615 0025 2120 0015

İhraççının ana ortağı; ASV Holding, Altınbaş Holding'in %33,33 paylarının sahibi konumundadır. 1998 yılında Altınbaş Holding'i kuran Altınbaş Ailesi 60 yılı aşkın süredir ticaret hayatının içinde olup, enerji, finans, mücevherat, lojistik ve eğitim alanlarında faaliyet göstermektedir. Şirket, merkezi İstanbul'da bulunan ana ofisi aracılığı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

ALTINBAŞ GRUBU

1979 yılında Ali Vakkas Altınbaş Kuyumculuk adı ile ilk Kıbrıs'ta açılmıştır. 1985 yılında Türkiye'de faaliyet göstermeye başlayan Altınbaş Mücevherat; bugün Türkiye'de ve yurt dışında birçok mağazasıyla mücevherat sektöründe önemli bir paya sahiptir. 1988 yılında ise Türkiye'nin ilk altın mücevher fabrikası kurulmuş ve altın rafinerisi faaliyete geçmiştir. 1992 yılında İstanbul'da Altınbaş Kıymetli Taşlar A.Ş. işletmesi kurulmuştur. Bu işletmeye 2005 yılında Alstone ismi verilerek, değerli tas sektöründe markalı ve sertifikalı ham madde ticaretine başlanmıştır. Finans alanında ilk yatırımını Altınbaş olarak Kıbrıs'ta açmış sonrasında banka Creditwest olarak faaliyetlerine devam etmiştir.

1994 yılında Altınbaş Yatırım, 1995 yılında Altınbaş Kıymetli Madenler Borsası A.Ş. , 1996 yılında ise Altınbaş Sigorta kurulmuştur. Günümüz itibarıyla Altınbaş Yatırım; Creditwest Finance ve Altınbaş Sigorta ise Creditwest Insurance olarak faaliyet göstermektedir.

1996 yılında Holdingleşme yoluna gidilerek tüm markaları tek çatı altında toplamaya karar verilmiş ve Altınbaş Holding kurulmuştur. 1997 yılında enerji sektörüne girilmiş, aynı yıl Kıbrıs'ta dolun tesisi açmıştır. 1999 yılında Altınbaş Petrol Şirketi'nin ilk markası olan Alpet dolun tesisleri faaliyete geçmiştir.

2003 yılında TMSF'den alınan halka açık faktoring şirketi, Creditwest Faktoring ismi ile finans sektörüne giriş yapılmıştır. 2004 yılında Onsa İstanbul, Beylikdüzü'nde 15.000m² üzerine kurulu alanda altın fabrikası kimliğine bürünmüştür. Kıbrıs'ta Altınbaş Yağ ismiyle başlayan motor, makine ve benzeri yağların satış ve üretimi uzun yıllar devam etmiş olup, 2005 yılında Atak Madeni Yağları kurulmuştur. Grup, 2005 yılında Transal Denizcilik ile gemi işletmeciliği faaliyetlerine başlamıştır.

2007 yılında Ukrayna'nın ilk Türk sermayeli bankası olan Creditwest Bank faaliyete geçmiştir. 2008 yılında Mehmet Altınbaş Vakfı bünyesinde İstanbul Kemerburgaz Üniversitesi kurulmuş, 2011-2012 yılında eğitim ve öğretim hayatına başlanmıştır. 2011 yılında OPET Petrolcülük A.Ş. ve AKPET Akaryakıt Dağıtım A.Ş ile eşit ortaklık ilkesi kapsamında Akdeniz Akaryakıt Depolama Nakliyat ve Ticaret A.Ş. kurulmuştur.

MÜCEVHERAT

ALTINBAŞ KUYUMCULUK İTH. İHR. SAN. VE TİC. A.Ş.

Altınbaş ailesinin 1950'lerde Gaziantep'te ziynet ve takı toptan alım satım işine girişi ile Altınbaş Kuyumculuk 'un temelleri atılmıştır. 1975 yılında da, Altınbaş mücevherat perakende sektörüne hızlı bir giriş yapmış, bugün tüm dünyaya yayılan konsept mağazacılığın temellerini atmıştır.

ISO 9001 kalite belgeli üretim, Türkiye'nin en büyük altın fabrikası olan İstanbul Beylikdüzü'nde 15 bin metrekare kapalı alana sahip, Altınbaş Fabrikası'nda gerçekleşmektedir.

1985 yılında İstanbul Çuhacı Han'da, 14 ayar altın üzerine toptan satışa geçilmiştir.1994 yılında İstanbul Şeref Han'da Türkiye'nin ilk büyük toptan satış merkezi ile faaliyete geçilmiş ve pazarlama ekipleri kurulmuştur.1996 yılında ulusal medyada yer alan reklamlarıyla, kuyumculuk sektöründe ilk reklam veren firma olmuştur.1997 yılında Altınbaş, Türkiye kuyumculuk sektöründe bayilik sistemini ilk kuran firma olmuştur. 1998 yılında Sultanahmet'te

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keşikalen Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Faks: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi 7060034926
Tic. Sic. No: 348825 Mersis No: 07860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe 40. Keskin Kalem Sk.
No:39/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 058 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Baharlar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 347 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

ilk Altınbaş Kuyumculuk perakende mağazası açılmıştır. 2000 yılında Altınbaş Kuyumculuk zengin ürün çeşidine Altınbaş Pırlanta' yı da eklemiştir.

2004 yılında Altınbaş, Beylikdüzü'nde, Türkiye'nin ilk ve aynı zamanda en büyük altın fabrikası kurulmuştur.2008 yılında Turquality marka kapsamına alınmıştır.

2008 yılında Sibermetrik Research şirketinin bağımsız sektör araştırmasında, Altınbaş'ın hem altın hem de pırlantada en çok tanınan 1. marka olmuştur.

2009 yılı itibarı ile Türkiye'den tek marka olarak Uluslararası sektörel kuruluş CIBJO'ya üye olmuştur.

TİM 2011 'de İhracat Şampiyonları Değerli Maden ve Mücevherat sektöründe İhracat Ödülü alan firma, 2013 yılı İhracat Yıldızları Ödül Töreninde, İstanbul Maden ve Metaller İhracatçı Birlikleri (İMMİB) tarafından "altından mamul mücevherci ve kuyumcu eşyası" kategorisinde birincilik ödülünü kazanmıştır.

2016 yılında Alışveriş Merkezleri ve Yatırımcıları Derneği (AYD) tarafından gerçekleştirilen "AVM'lerde En Çok Tercih Edilen ve En Beğenilen Markalar" araştırmasında Altınbaş "Aksesuar" kategorisinde 1. Seçilmiştir. 2019 yılında konsept mağaza tasarımları yenilenerek, Premium mağaza konseptine geçiş yapmıştır. 2020 yılında, İngiltere, Almanya ve KKTC ülkelerinde e-ihracat yapmaya başlamıştır.

ASSOS KUYUMCULUK PAZ. A.Ş.

Assos firması 1997 yılında kurulmuştur. 2002 yılında ilk toptan satış mağazasını açılmıştır. 2008 yılında mağazacılığa geçilmiştir. 2010 yılında online shop mağazası açılmıştır. 2011 yılında, Marmara Forum AVM'de ve Nuru Osmaniye'de mağaza açılmıştır. 2013 yılında Metrocity AVM, Mark Antalya AVM ve Vialand AVM mağazaları ile mağaza sayısını arttırmış olan firma bugün hem yurtiçi hem de yurt dışında çeşitli satış noktalarında faaliyet göstermektedir.

ONSA MÜCEVHERAT İMALATI VE DIŞ TİC. A.Ş.

Onsa Rafineri, 2005 yılında kurulmuştur. Onsa Rafineri, üretim aşamasındaki her türlü atık çözelti ve emisyonu, kimyasal ve gaz arıtma sistemleriyle arıtma faaliyeti göstermektedir. Bunun dışında kuyumculuk ürünlerini üretim sürecinde ortaya çıkan ve değerli metaller içeren hurdaları, atıkları ve çeşitli ayardaki külçeleri, kral suyu ve/veya çeyrekleme yöntemiyle saflaştırmakta ve bu yöntemle %99,95-99,99 safiyetinde altın ve gümüş elde etmektedir. Üretilen saf altınları 995 milyem astar ve 1kg'lık külçe halinde müşterilerine sunan Onsa Rafineri, 995 ve 916 milyem gram altın üretimi de gerçekleştirmektedir. Darphane ve Damga Genel Müdürlüğü'nden alınan "Özel Ayarevi Yetki Belgesi" ile kıymetli madenler ve taşlarla ilgili analiz yapma, ekspertiz raporu verme yetkisine sahiptir.

FİNANS

CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.

Creditwest Faktoring A.Ş. 09.05.1994 tarihinde Türkiye'de kurulmuş ve Mart 1995 içerisinde faaliyetlerine başlamıştır. Şirket 1997 yılında halka arz olmuştur. 2003 yılında Altınbaş Holding A.Ş., Şirket'in %83 oranında hissesini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alarak grubun ana ortağı olmuştur.

Toprak Factoring A.Ş.'nin ticari unvanı 10.06.2004 tarihinde tescil edilerek Factoturk Faktoring Hizmetleri A.Ş., 19.06.2007 tarihinde tescil edilerek Creditwest Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve 11.07.2012 tarihinde tescil edilerek Creditwest Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket, yurtiçi ve uluslararası ticari muameleye yönelik faktoring hizmetleri vermektedir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskin kalemler Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 348825 Mersis No: 07780003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mah. Keskin Kalemler Sk.
No:39 / 3.Şişli - İstanbul
Tic. Sic. No: 34394-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056081000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Keskin Kalemler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 219 08 00 • Fax: (0212) 346 09 84
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025210
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Güncel ortaklık yapısı ise şu şekildedir: Şirketin hisselerinin %51,25'i Altınbaş Holding A.Ş.'ye ait olup, kalan %48,75'i ise halk açık olarak Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Şirket, kredi derecelendirme notunu DrcRating (DRC DERECELENDİRME HİZMETLERİ A.Ş.) firmasından güncellemiş olup, söz konusu güncelleme 26 Nisan 2021 tarihinde yayınlanmıştır. Drc Rating, Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A+, Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A-1 ve görünümü Kararlı olarak belirlenmiştir. Ayrıca Drc Rating tarafından 18 Mayıs 2021 tarihinde yayınlanan raporunda CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.'nin SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu (8,86) olarak revize etmiştir.

30.06.2021 tarih itibarıyla 80 milyon TL ödenmiş sermayesi bulunan firmanın, yine aynı dönem net karı 3,8 mln TL olarak gerçekleşmiştir.

CREDITWEST BANK LTD (KIBRIS)

1993 yılında ALTINBAŞ Bank, 30 Aralık 1993'te tescil edilerek kurulmuştur. 1994 yılında ilk şubesi olan Sarayönü Şubesi hizmete başlamıştır. 1996 yılında Kuzey Kıbrıs'ın tüm bölgelerine hizmet vermek amacıyla Lefkoşa, Mağusa, Girne ve Güzelyurt'taki şube sayısı 6'ya çıkarılmıştır. 2000 yılında modern bankacılık hizmetlerini yaygınlaştırarak şube sayısı 8'e yükseltilmiştir. 2005 yılında Kuzey Kıbrıs'ta 5 banka ile ortaklık yapılarak kredi kartı hizmeti veren Starcard Ltd. (Cardplus) 'yi kurulmuştur. 2006 yılında Altınbaş Holding bünyesindeki tüm finans kuruluşlarıyla birlikte ticari unvan CREDITWEST Bank olarak güncellenmiştir. 2007 yılında uluslararası para transfer hacminin artmasının etkisiyle Moneygram'ın "Super Agent"ı olunmuştur. 2008 yılında Uluslararası Derecelendirme Kurulu JCR tarafından ilk kez değerlendirilerek 'AA-' kredi notu ve 'Pozitif' olan görünümü tüm paydaşlara duyurulmuştur. 2010 yılında müşteri temsilciliği sistemine geçilmiştir. 2011 yılında Milletlerarası Ticaret Odası'na (ICC) üye olan Kuzey Kıbrıs'taki tek yerli banka haline gelmiştir. 2013 yılında yeni nesil bankacılık hizmeti devreye girmiştir. Aynı yıl 1.160 milyon TL aktif toplam ve 82 milyon TL'nin üzerinde öz kaynaklar toplamı ile CREDITWEST Bank Kıbrıs'ın rating notu; JCR(Uluslararası Derecelendirme Kurulu) tarafından 'yüksek seviyede yatırım yapılabilir' seviyesini gösteren 'AA+'ya yükseltilmiştir. 2014 yılından 2019 yılına kadar yatırım notu AA+ olarak devam etmiştir. 2015 yılında mobil bankacılık hizmeti devreye alınmış olup 2016 yılında tüm teknolojik hizmetlerini Creditwest Digital markası altına toplamıştır.

2019 yılında 4 mia TL aktif büyüklüğü olan Creditwest Bank'ın net karı 280 mln olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılında Konsept şube sayısını 10'a çıkartmıştır.

CREDITWEST BANK UKRAYNA

2007 yılında Ukrayna'nın %100 tek Türk sermayeli bankası olarak kurulmuştur. 2013 yılında sermaye karlılığı ile 177 banka arasında 7. olmuştur. Aynı yıl içinde aktif kârlılığında 3. sırada yer alan Creditwest Bank Ukrayna, 2013 yılı finansal göstergeleri açısından FORBES UKRAYNA tarafından bankacılık sisteminde en iyi 15.ci banka olarak seçilmiştir. 2013 yılında aktiflerinde %49 büyüme gerçekleştiren Creditwest Bank Ukrayna, aynı yıl JCR Eurasia Rating tarafından yapılan derecelendirme çalışmasında notu "yerel para birimi cinsinden uzun vadeli rating'i" A+'dan AA-(Ukr)'ye ve "kısa vadeli rating'i" A-1'den A-1+'ya artırılan Creditwest Bank Ukrayna, "uluslararası döviz cinsinden rating'i"ni BB-'ye yükseltmiştir. 2014 yılı içinde "kısa vadeli rating'i" B durağan olarak teyit edilmiştir.

2021 tarihinde, derecelendirme kuruluşu IBI-Rating, Ulusal Derecelendirme Ölçeği kapsamında JSC "CREDITWEST BANK"ın uzun vadeli kredi notunu "uaAA+" ve görünümü "Geliştirme aşamasında" olarak teyit etmiştir. (derecelendirme yatırım yapılabilir seviyededir)

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskin Kalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 078600349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.:
No:39/1 34394 Şişli - İstanbul
Tic. Sic. Sicil No: 244145
Zincirlikuyu V.D.: 091 059 0840
Mersis No: 0991059084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 346 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

IBI-Rating ayrıca "CREDITWEST BANK"ın Banka Mevduat Güvenilirlik Derecelendirmesini 5+ "Mükemmel güvenilirlik" seviyesinde teyit etmiştir.

CREDITWEST INSURANCE LTD.

1996 yılında Altınbaş Sigorta adıyla kurulmuştur. 2006 yılında Creditwest Insurance ismini almıştır. Tüm sigorta risklerini dünyanın en büyük brokerlik kuruluşu AON RE Benfield aracılığıyla reasörlere devretmiştir. Kıbrıs genelinde birçok acentesi ve bölgesel sigorta danışmanlarıyla ile faaliyetlerine devam etmektedir.

CREDITWEST FINANCE LTD.

Tüketici finansmanı alanlarında hizmet veren şirket, 1994 yılında Altınbaş Yatırım adıyla kurulmuştur. 2006 yılında Creditwest Finance adını alarak finans alanında uluslararası bir müşteri portföyüne sahip olan şirket, bugün Kıbrıs'ta faaliyet göstermektedir.

ALTINBAŞ KIYMETLİ MADEN BORSASI A.Ş.

1995 Altınbaş Kıymetli Madenler Borsası A.Ş. kurulmuştur. 2011 yılında İstanbul Altın Borsası'na üye olunmuştur. 2011 yılında Elmas ve Kıymetli Taş Piyasası'na üye olunmuştur.

ENERJİ

ALTINBAŞ PETROL VE TİC. A.Ş. (ALPET)

1997 yılında ALPET'in temelleri KKTC'de atılmıştır. 2001 yılında ALPET, Türkiye'de faaliyetlerine başlamıştır. 2002 yılında Mersin ve Körfez Dolum Tesisi açılmıştır. 2004 yılında Kırıkkale Dolum Tesisi açılmıştır. 2005 yılında Samsun ve Aliğa Dolum Tesisi açılmıştır. Aynı yıl deniz yakıtları satışına aktif olarak başlamıştır. İlgili yılda ilk kamu ihalesi kazanılmıştır. 2006 yılında ilk ulusal reklam kampanyaları ile marka yatırımlarına başlamıştır.

2007 yılında ALPET Torojet ürünlerinin lansmanı yapılmıştır. Türkiye'nin en büyük 4 büyük futbol kulübü ile resmi sponsorluk anlaşmaları imzalanmış, böylelikle Fenerbahçe, Galatasaray, Beşiktaş ve Trabzonspor'un resmi sponsoru unvanı alınmıştır. Akaryakıt sektörüne eğitilmiş eleman kazandırma ve ALPET istasyonlarında verilen yüksek hizmet kalitesinin sürekliliğini sağlamaya yönelik olarak T.C. Milli Eğitim Bakanlığı ile işbirliği protokolü imzalanmıştır. 2008 yılında ALPET Taşıt Yönetim Sistemi ile filo ve kurum araçlarına yönelik hizmetleri başlatılmıştır. Batman Dolum Tesisi açılmıştır. Kurumsal internet sitesi yayına alınmıştır. Petrol Sanayi Derneği'ne (PETDER) üye olunmuştur. 2010 yılında ALPET'in Türkiye çapında yaygın tesisleri ve genel müdürlük birimleri tarafından ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi, ISO 14001:2004 Çevre Yönetim Sistemi ve OHSAS 18001:2007 İşçi Sağlığı ve İş Güvenliği belgelerini alınmıştır. 2011 yılında tüm istasyonların otomasyon kurulumları tamamlanmıştır. ALPET, Opet ve Lukoil ortaklığı ile Akdeniz Akaryakıt Dolum Tesisi'nin resmi açılışı yapılmıştır. 2013 yılında ürün ALPET Torojet Performans +'ın lansmanı yapılmıştır. 2014 yılında ALPET'in Enerjisi Dergisi yayın hayatına başlamıştır.

ATAK MADENİ YAĞ PAZ. SAN. VE TİC. A.Ş.

Atak Madeni Yağlar; 2005 yılında AOSB Çiğli/İzmir Bölgesi'ndeki madeni yağ Harmanlama ve Dolum tesisinde faaliyete geçmiştir. Atak Madeni Yağlar; farklı ihtiyaçları göz önüne alarak Alpet, Exen ve Supermax olmak üzere üç farklı marka yaratmış ve bu markalara ait otomotiv – endüstriyel kullanıma yönelik ürünleri, sentetik ve mineral bazlı madeni yağları, yağlama ürünlerini ve soğutma sistem sıvılarını Harmanlama ve Dolum Tesisi'nde üretmeye başlamıştır. Bugün Atak Madeni Yağlar tarafından tamamı otomasyon sistemi ile yönetilen bu tesis, 75.000 ton/yıl üretim kapasite ile faaliyetlerine devam etmektedir. Türkiye'de Toyota ve Honda markalı araçlarda kullanılan madeni yağların üretimini yapan Atak Madeni Yağlar'ın müşteri

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskin Kalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7867034926
Tic. Sic. No: 346626 Mersis No: 0-7660-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.

Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
No:39/1 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 31764-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 456 0840
Mersis No: 0091056004000014

ALNUS YATIRIM

EMNEKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Hürriyetler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 313 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 284500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

portföyünde; başta Alpet akaryakıt istasyonları olmak üzere yurt içi distribütörü, yurt dışı distribütörü, endüstriyel bayiler deniz lojistik firmalarına Alpet dışı akaryakıt istasyonları bulunmaktadır.

Altınbaş Petrol Ltd. (ALPET KIBRIS)

Altınbaş Holding'in enerji sektöründeki lider şirketi Alpet Kıbrıs, 1997 yılında KKTC'de kurulmuştur. 30.000 m³ kapasiteye sahip olan Alpet Kıbrıs, depolama ve dolun tesisi yatırımlarını 1999 yılında tamamlamıştır. Alpet Kıbrıs, 2000 yılında Ercan Havalimanı'nda bulunan, AB standartlarında inşa edilen tesisleriyle Türk Hava Yolları başta olmak üzere birçok havayoluna yakıt temin etmeye başlamış ve günümüzde birçok havayolu şirketlerine hizmet vermektedir.

AKDENİZ AKARYAKIT DEPOLAMA NAKLİYAT ve TİCARET A.Ş.

Akdeniz Akaryakıt Depolama Nakliyat ve Ticaret A.Ş.; ALPET Altınbaş Petrol ve Ticaret A.Ş., OPET Petrolcülük A.Ş. AKPET Akaryakıt Dağıtım A.Ş.'nin eşit ortaklığı ile kurulmuştur.

2010 tarihinde EPDK'dan 15 yıllığına Depolama Lisansı almıştır.

2011 yılında toplam 43 dönüm arazi üzerindeki Antalya Dolun Tesisinde faaliyete başlayan Akdeniz Akaryakıt 58.177 m³ depolama kapasitesiyle hizmet vermektedir.

LOJİSTİK

TRANSAL DENİZCİLİK TİC. A.Ş.

Altınbaş Holding'in lojistik alanında yer alan Transal Denizcilik, 2005 yılında gemi işletmeciliğine başlamıştır 2020 sonu itibariyle 2 adet kimyasal/petrol tankerinin işletmesini yapmaktadır.

Kendi gemileri dışında 3. parti firmalara da gemi işletmeciliği konusunda hizmet verebilen firma; gemi ISM yönetimi, teknik yönetim ya da personel yönetimi gibi alanlarda da bağımsız olarak hizmet vermektedir.

EĞİTİM

ALTINBAŞ ÜNİVERSİTESİ

2008 yılında Mehmet Altınbaş Eğitim ve Kültür Vakfı tarafından 'İstanbul Kemerburgaz Üniversitesi' adıyla kurulan üniversite 2017-2018 akademik yılına 'Altınbaş Üniversitesi' adıyla eğitim ve öğretime devam etmiştir. 2011-2012 yıllarında akademik olarak faaliyete başlamış olup, bugün itibarıyla bünyesinde 9 Fakülte, 1 Lisansüstü Eğitim Enstitüsü ve 2 Yüksekokulu bulunmaktadır. Toplamda 26 lisans, 11 ön lisans, 24 yüksek lisans ve 8 doktora programı ile öğretime devam etmekte olan üniversitenin bünyesinde eğitim gören 10 binin üzerindeki öğrencinin 3 binden fazlasını, dünyanın 88 farklı ülkesinden gelen öğrenciler oluşturmaktadır.

7.2. İhraççının doğrudan veya dolaylı önemli bağlı ortaklıklarının dökümü:

Yoktur.

8. MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA BİLGİLER

8.1. Maddi duran varlıklar hakkında bilgiler:

8.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihi itibariyle ihraççının finansal kiralama yolu ile edinilmiş bulunanlar dahil olmak üzere sahip olduğu

SÜMER FAKTÖRİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0786003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
44
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No:39/13 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 341845
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056094000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Faberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 313 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

ve yönetim kurulu kararı uyarınca ihraççı tarafından edinilmesi planlanan önemli maddi duran varlıklara ilişkin bilgi:

İhraççının mevcut önemli maddi duran varlıklarına ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmektedir.

Sahip Olunan Önemli Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler								
Cinsi	Edinildiği Yıl	m ²	Mevkii	Net Defter Değeri (TL)	Kullanım Amacı	Kiraya Verildi ise Kiralayan Kişi/Kurum	Kira Dönemi	Yıllık Kira Tutarı (TL)
Dört katlı kâgir işyeri	2014	975	Şişli Mecidiyeköy	20.500.000	Genel Müdürlük Binası	-	-	-

Şirket'in merkezi konumunda olan İstanbul/Şişli'deki binasının gerçeğe uygun değeri için Emek Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. tarafından 31.12.2020 tarihli değerlendirme raporu hazırlanmıştır. Değerleme raporuna istinaden ilgili arsa ve binanın gerçeğe uygun değeri 20.500.000 milyon TL olarak tespit edilmiştir. Değerleme çalışmasına istinaden arsa ve binaların 31.12.2020 tarihi itibarıyla net defter değeri 20.500.000 TL olarak muhasebeleştirilmiştir.

8.1.2. İhraççının maddi duran varlıklarının kullanımını etkileyecek çevre ile ilgili tüm hususlar hakkında bilgi:

Yoktur.

8.1.3. Maddi duran varlıklar üzerinde yer alan kısıtlamalar, aynı haklar ve ipotek tutarları hakkında bilgi:

Maddi Duran Varlık Cinsi	Kısıtlamanın/Aynı Hakkın Türü	Kimin Lehine Verildiği	Veriliş Tarihi	Tutarı
2001 Ada 7 Parsel	1.Derece İpotek	Türkiye Garanti Bankası A.Ş	04.09.2014	4.000.000 EUR

İpoteğin teminat teşkil ettiği kredinin 2021 yılı Haziran sonu bakiyesi 143 Bin Euro'dur. Güncel durum itibarıyla bakiye bulunmamaktadır.

8.1.4. Maddi duran varlıkların rayiç/gerçeğe uygun değerinin bilinmesi halinde rayiç değer ve dayandığı değer tespit raporu hakkında bilgi:

Şirket'in işyeri binasının gerçeğe uygun değerine ilişkin olarak Şirket ile ilişkisi olmayan bağımsız değerlendirme şirketi olan Emek Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. tarafından hazırlanmış değerlendirme raporu bulunmaktadır. Söz konusu rapor; Şirket'in talebi üzerine hazırlanmış olup, 28.12.2020 Değerleme ve 31.12.2020 rapor tarihli, ASV-202100002 numaralıdır.

İş bu Rapor uyarınca Şirket mülkiyetinde bulunan taşınmaz değerinin (Katma Değer Vergisi hariç) iş bu Rapor tarihi itibarıyla aşağıda yer alan değerde olduğu sonucuna ulaşılmıştır.¹¹

¹¹ Merkez Bankası'nın 31.12.2020 tarihli gösterge döviz satış kuru olan 1 USD = 7,4327 Türk Lirası üzerinden hesaplama yapılmıştır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860084926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe / M. Keskinkalem Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 2784-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe / Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tic. Sicil No: 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sicil No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

- Yasal Durum Piyasa Değeri 20.500.000 Türk Lirası 2.758.083 Amerikan Doları
- Mevcut Durum Piyasa Değeri 20.500.000 Türk Lirası 2.758.083 Amerikan Doları

8.2. Maddi olmayan duran varlıklar hakkında bilgiler:

8.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ihraççının sahip olduğu maddi olmayan duran varlıkların kompozisyonu hakkında bilgi:

Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Haklar	681	782	930	930
Birikmiş itfa payı	404	479	573	623
Net Kayıtlı Değeri	277	303	357	307

8.2.2. Maddi olmayan duran varlıkların, ihraççının faaliyetleri içerisindeki rolü ve faaliyetlerin maddi olmayan duran varlıklara bağımlılık derecesi hakkında bilgiler:

Yoktur.

8.2.3. İşletme içi yaratılan maddi olmayan duran varlıkların bulunması halinde, ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla bu varlıklar için yapılan geliştirme harcamalarının detayı hakkında bilgi:

Yoktur.

8.2.4. Maddi olmayan duran varlıkların rayiç/gerçeğe uygun değerinin bilinmesi halinde rayiç değer ve dayandığı değer tespit raporu hakkında bilgi:

Yoktur.

8.2.5. Maddi olmayan duran varlıkların kullanımını veya satışını kısıtlayan sözleşmeler veya diğer kısıtlayıcı hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

8.2.6. Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye kaleminin bulunması halinde, ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla şerefiye edinimine yol açan işlemler hakkında bilgi:

Yoktur.

9. FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

9.1. Finansal durum:

9.1.1. İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla finansal durumu, finansal durumunda yıldan yıla meydana gelen değişiklikler ve bu değişikliklerin nedenleri:

Şirket'in 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 yıllık ve 30.06.2021 tarihli altı aylık finansal dönemlere ilişkin finansal durumunu gösterir tablolar aşağıdadır.

AKTİF KALEMLER (BİN TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	34.261	2.597	838	2.849

GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	0	13.903	0	0
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	179.307	199.677	258.969	348.521
Faktoring Alacakları	165.550	187.773	257.407	344.593
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	151.237	182.174	246.094	333.254
Diğer Faktoring Alacakları	14.313	5.599	11.313	11.339
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	12.046	10.102	0	2.916
Takipteki Alacaklar	3.906	4.964	3.279	1.351
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	2.195	3.162	1.717	339
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	13.695	13.763	22.869	23.724
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	277	303	357	307
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	0	0	0	0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	0	0	0	0
DİĞER AKTİFLER	1.712	1.496	7.261	10.849
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	33	33	33	33
VARLIK TOPLAMI	229.285	231.772	290.327	386.283

PASİF KALEMLER (BİN TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş
ALINAN KREDİLER	97.131	144.414	190.601	244.973
FAKTORİNG BORÇLARI	394	0	0	0
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	0	60	1.589	2.692
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	88.877	33.837	21.135	57.859
KARŞILIKLAR	292	469	595	811
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	292	469	595	811
CARİ VERGİ BORCU	935	394	1.112	953
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	99	54	907	753
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.540	2.066	5.357	4.676
ÖZKAYNAKLAR	40.017	50.478	69.031	73.566
Ödenmiş Sermaye	25.700	30.500	50.100	50.100
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2.285	2.273	9.457	9.457
Kâr Yedekleri	680	1.363	1.815	2.198
Yasal Yedekler	554	1.237	1.689	2.072
Olağanüstü Yedekler	126	126	126	126
Kâr veya Zarar	11.352	16.342	7.659	11.811
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	3.355	7.314	1	7.276
Dönem Net Kâr veya Zararı	7.997	9.028	7.658	4.535
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	229.285	231.772	290.327	386.283

Net Faktoring Alacakları:

Şirket'in net faktoring alacakları 2018 yılında 165,5 milyon TL tutarında gerçekleşirken 2018 yılı Ağustos ayında yaşanan döviz kurlarındaki yukarı yönlü hareketin yaratmış olduğu belirsizlik nedeni ile Şirket riski büyütmemeyi tercih ederek bilançoda küçültmeye gitmiştir. 2019 ve 2020 yıllarında ülke ekonomisinde görülen toparlanma eğiliminin etkisiyle Şirket cirosu ve buna bağlı olarak dönem sonu faktoring alacaklarında da yukarı yönlü hareket görülmüştür. Şirket'in net faktoring alacakları 2019 yılında bir önceki yılın aynı dönemine

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mediye Köyü Vergi Dairesi: 780034926
Tic. Sic. No: 346925 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No: 39 / 47 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 346925
Zincirlikuyu V.D.: 091 0360840
Mersis No: 0091056084000014

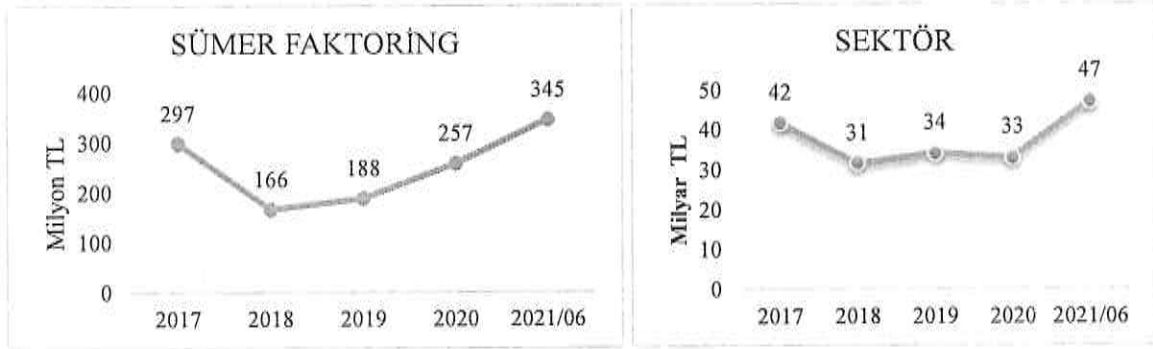
ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No: 10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sicil No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

kıyasla %13 oranında artış kaydederek 187,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılında ise Şirket'in satış hacminde görülen yukarı yönlü ivmenin etkisiyle net faktoring alacakları ilgili dönemde 257,4 milyon TL tutarına yükselmiştir. Böylece 2020 yılında Şirket'in net faktoring alacakları yıllık bazda %37 oranında artış kaydetmiştir. Şirket aktifinin büyük kısmı (%90) faktoring alacaklarından oluştuğu için, aynı seyir aktif büyüklüğü için de görülmektedir.

2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla ise Şirket'in net faktoring alacakları 344,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu dönemde alacakların ortalama vadesi 80 gündür. Şirket'in 2018, 2019 ve 2020 yılları itibarıyla faktoring alacakları vade ortalamaları da sırasıyla 67, 80 ve 97 gündür.

Şirket ve sektörün faktoring alacakları seyrini gösteren grafik aşağıda yer almaktadır.

Grafik: 2017-2021/06 yılları arası faktoring alacakları seyri (Şirket-Sektör):



Kaynak: Finansal Kurumlar Birliği, Sümer Faktoring A.Ş.

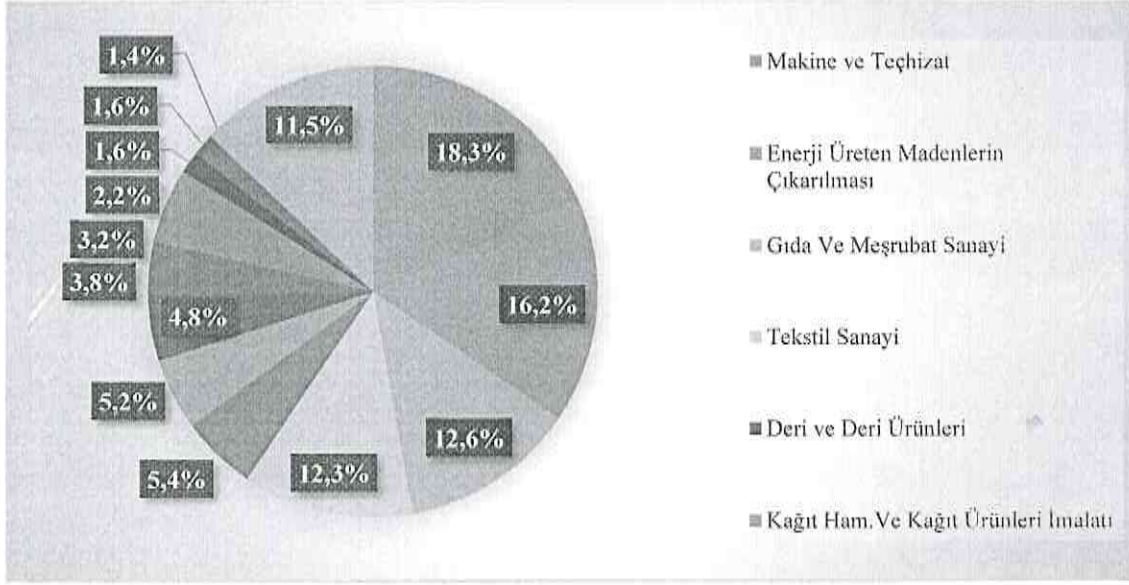
Şirket ağırlıklı olarak imalat ve hizmet sektöründe faaliyet gösteren firmalar ile çalışmaktadır. Bu kapsamda 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla faktoring alacaklarının sektör bazında aşağıda yer alan grafikte sunulmuştur.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Maliye Bakanlığı Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 340825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No:39/1 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 341845
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habanlar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 346 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Grafik: 2021 yılı ilk yarıyıl döneminde faktoring alacaklarının sektör bazında kırılımı



Takipteki Alacaklar :

2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla Şirket'in takipteki alacakları 1,3 milyon TL olup, 339 bin TL tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili dönemde Şirket'in NPL oranı %0,4 oranında gerçekleşmiştir. Şirket, kurduğu kredi tahsis süreci ile aynı zamanda canlı alacaklarının takibini de yapmakta olup sektör ortalamasının altında bir NPL oranı ile çalışmaktadır. Şirket'in 2019 yılında takipteki alacakları bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %24 oranında artış kaydederek 4,9 milyon TL olarak gerçekleştirmiştir. 2019 yılında 3,1 milyon TL tutarında karşılık ayıran Şirket'in NPL oranı %2,58 olarak gerçekleşirken, sektörün 2019 yılında NPL oranı %5,92 seviyesindedir.

2020 yılında ise Şirket'in takipteki alacakları yıllık bazda %34 oranında azalış ile 3,2 milyon TL tutarında gerçekleşmiştir. 2020 yılında 1,7 milyon tutarında karşılık ayıran Şirket'in NPL oranı %1,26 olarak gerçekleşirken, sektörün 2020 yılında NPL oranı 3,94 seviyesindedir.

2018, 2019, 2020 yılsonu ve 2021 ilk yarıyıl dönemlerine ilişkin Şirket ve sektör NPL oranlarını gösteren tablo aşağıda yer almaktadır:

Grafik: 2017-2021/06 yılları arası NPL oranları (Şirket – Sektör):

Yıl	SÜMER FAKTORİNG	SEKTÖR
2017	1,1%	3,4%
2018	2,3%	6,1%
2019	2,6%	5,9%
2020	1,3%	3,9%
2021/1Y	0,4%	3,5%

Kaynak: Finansal Kurumlar Birliği, Sümer Faktoring A.Ş.

Maddi Duran Varlıklar:

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe/ Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mediye Köyü Vergi Dairesi: 7866034926
Tic. Sic. No: 346826 Mersis No:078660349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No:39/1 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 341845
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 218 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:284500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Şirketin aktif yapısında ikinci büyük kalem maddi duran varlıklardan meydana gelmektedir. Bu hesap içinde de en büyük pay, içinde Şirket faaliyetinin sürdürüldüğü Esentepe'deki genel müdürlük binasının mülkiyeti ile ilgili olarak Binalar kaleminden oluşmaktadır. Buna göre, 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla Şirket'in maddi duran varlıkları 23,7 milyon TL olup, söz konusu tutarın %90'u Şirket binasının bakiyesinden meydana gelmektedir. Şirket binasına ilişkin Emek Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.'nin hazırlamış olduğu 31/12/2020 tarihli değerlendirme raporunda işbu gayrimenkulün değeri 20.500.000 TL olarak belirlenmiştir.

Kaynak Yapısı:

Şirket'in kaynak yapısı incelendiğinde; özkaynakların yanı sıra önemli tutarda banka ve diğer finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve özel sektör borçlanma araçlarının finansman yöntemine konu olduğu görülmektedir. Banka kredisi ve özel sektör finansman bonusu sektördeki çoğu şirketin sıklıkla kullandığı kaynaklardır. 2021 ilk yarıyıl dönemi itibarıyla sektör bilançosunda banka kredisi ve borçlanma araçlarının pasif toplamına oranı %78 seviyesindedir. Şirket kaynak yapısı içinde de banka kredileri ve finansman bonoları önemli yer tutmaktadır. Güncel durumda borçlanma aracı ihracı için 115¹² ve 93 milyon TL¹³ tutarında limiti bulunan Şirket, finansman bonusu ihracını borsa dışında nitelikli yatırımcıya satış şeklinde gerçekleştirmektedir.

Şirket'in kaynak yapısında önemli bir yer edinen ihraç işlemlerinin toplam yabancı kaynaklara oranı 2019 yılsonu itibarıyla %19'dur. 2020 yılsonu itibarıyla bilançoda net finansman bonusu ihraç tutarı 21,1 milyon TL'dir. Bu tutarın toplam yabancı kaynaklara oranı da %10 seviyesindedir.

Şirket, karlı sonuçlandırdığı dönemlerle birlikte özkaynak toplamını büyük ölçüde otofinansman yoluyla artırmaktadır. 2017 yılsonunda 32,1 milyon TL olan özkaynak toplamı tedrici artışlarla 2019 yılsonu itibarıyla 50,4 milyon TL tutarına ulaşmıştır. 2020 yılı Aralık ayında iç kaynaklardan ve ilave artışla ödenmiş sermaye tutarı 50,1 milyon TL'ye çıkmış olup, toplam özkaynak rakamı da 69,0 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Şirket; sektörün genelinde izlenen karakteristik bir durum olarak özkaynağı kaldıraç olarak kullanıp, temin ettiği dış kaynaklarla faaliyetlerini sürdürmektedir. Söz konusu dış kaynaklar içinde de banka ve diğer finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve özel sektör finansman bonusu önemli yer kaplamaktadır. Bu kapsamda, *toplam yabancı kaynak / özkaynak* şeklinde formüle edilebilecek kaldıraç çarpanı 2020 yılsonu itibarıyla 3,21 seviyesindedir. Aynı dönem için sektör bilançosu kaldıraç rakamı da 4,37 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Alınan Krediler

Şirket'in izahname dönemleri itibarıyla alınan kredilerinin para cinsinden kırılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2018		31.12.2019		31.12.2020		30.06.2021	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Yurt içinde kullanılan krediler	84.493	-	135.932	-	125.947	-	114.455	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler(*)	-	-	-	-	58.648	-	125.615	-
Yurtdışından kullanılan krediler	-	8.893	-	6.043	-	3.813	-	1.481
Faiz reeskontu	3.712	33	2.055	24	2.178	15	3.416	6
TOPLAM	88.205	8.926	137.987	6.427	186.773	3.828	243.486	1.487

¹² Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.01.2021 tarih ve E-29833736-105.02.02-10 sayılı kararı ile 115.000.000 TL ihraç limiti onaylanmıştır.

¹³ Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.08.2021 tarih ve 39/1194 sayılı kararı ile 93.000.000 TL ihraç limiti onaylanmıştır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 42 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumefaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi/7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0786003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe İly. Keskinkalem Sk.
No:39/1 Şişli - İstanbul
Ticaret Sic.No: 341845
Zincirlikuyu V.D.: 091 055 0840
Mersis No: 0091056034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe M. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 243 08 00 - Fax: (0212) 346 09 8
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:E:15002521
Mersis No:0615 0025 2120 0015

(*) Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler 125.615 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır. (31.12.2020: Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler 54.598 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır. 4.050 TL'si ise Şirket'in ana ortağı ASV Holding A.Ş.'den almış olduğu krediden oluşmaktadır.)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal sistemden kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 19,00 ile % 27,00 arasında, YP cinsinden krediler için % 4 ile % 5 arasında değişmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal sistemden kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden kredileri için %8,25 ve %27,00 arasında, YP cinsinden krediler için %4 ile %5 arasında değişmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal sistemden kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden kredileri için %11,70 ve %20,00 arasında, YP cinsinden krediler için %4 ile %5 arasında değişmektedir.

İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Şirket'in izahname dönemleri itibarıyla ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
İhraç edilen menkul kıymetler	86.000	36.686	21.500	60.232
<i>Tahviller</i>	27.000	-	-	-
<i>Bonolar</i>	59.000	36.686	21.500	60.232
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	2.877	-2.849	-365	-2.373
<i>Tahviller</i>	1.248	-	-	-
<i>Bonolar</i>	1.629	-2.849	-365	-2.373
TOPLAM	88.877	33.837	21.135	57.859

9.2. Faaliyet sonuçları:

9.2.1. İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla faaliyet sonuçlarına ilişkin bilgi:

Şirket'in 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020 yıllık ve 30.06.2021 tarihli altı aylık finansal dönemlere ilişkin faaliyet sonuçlarını gösterir tablolar aşağıda yer almaktadır;

KAR ZARAR TABLOSU (BİN TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	84.024	66.295	52.304
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	84.024	66.295	52.304
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	77.204	53.148	39.844
İskontolu	72.153	49.688	39.276
Diğer	5.051	3.460	568
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.820	13.147	12.460
İskontolu	6.350	12.181	12.277
Diğer	470	966	183
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	60.465	47.101	29.482
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	39.263	32.264	20.504
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	6	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	17.550	11.421	5.075
Diğer Faiz Giderleri	57	0	150
Verilen Ücret ve Komisyonlar	3.589	3.416	3.753

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mebidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 348825 Mersis No:0786003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No:39/13 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-S
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025217
Mersis No:0615 0025 2120 0015

BRÜT K/Z	23.559	19.194	22.822
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	11.717	11.557	12.662
Personel Giderleri	6.977	6.369	7.513
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	170	227	202
Genel İşletme Giderleri	3.559	3.888	3.800
Diğer	1.011	1.073	1.147
BRÜT FAALİYET K/Z	11.842	7.637	10.160
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	6.738	7.113	2.851
Bankalardan Alınan Faizler	1.916	1.425	553
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.588	2.985	756
Türev Finansal İşlemler Kârı	0	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	0	0	6
Kambiyo İşlemleri Kârı	2.557	847	373
Diğer	677	1.856	1.163
KARŞILIK GİDERLERİ	2.388	1.017	510
Özel Karşılıklar	2.388	1.017	510
Diğer	0	0	0
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.637	1.900	2.409
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	0	131	214
Kambiyo İşlemleri Zararı	5.591	1.664	2.145
Diğer	46	105	50
NET FAALİYET K/Z	10.555	11.833	10.092
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	10.555	11.833	10.092
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	2.558	2.805	2.434
Carî Vergi Karşılığı	2.564	2.846	2.383
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	0	0	51
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	6	41	0
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	7.997	9.028	7.658
DÖNEM NET KARI/ZARARI	7.997	9.028	7.658

KAR ZARAR TABLOSU (BİN TL)	30.06.2020	30.06.2021
	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	25.367	51.423
FAKTORİNG GELİRLERİ	25.367	51.423
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	20.683	39.747
İskontolu	20.330	38.322
Diğer	353	1.425
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.684	11.676
İskontolu	4.520	11.141
Diğer	164	535
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	14.989	38.360
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	10.029	29.467
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3.140	5.513
Diğer Faiz Giderleri	32	110
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1.788	3.270
BRÜT K/Z	10.378	13.063
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.992	7.560
Personel Giderleri	3.441	4.128
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	130	246
Genel İşletme Giderleri	1.860	2.415
Diğer	561	771
BRÜT FAALİYET K/Z	4.386	5.503

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumefaktoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 1860034926
 Tic. Sic. No: 345825 Mersis No:07867-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
 No:39/1 Şişli - İstanbul
 Ticaret Sicil No: 341945
 Zincirlikuyu V.D.: 091 066 0840
 Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel:(0212) 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 89
 T.C.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
 Mersis No:0615 0025 2120 0015

DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1.930	5.852
Bankalardan Alınan Faizler	263	689
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	756	112
Türev Finansal İşlemler Kârı	0	0
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6	0
Kambiyo İşlemleri Kârı	140	89
Diğer	765	4.962
KARŞILIK GİDERLERİ	474	4.609
Özel Karşılıklar	474	4.609
Diğer	0	0
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.263	481
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	214	0
Kambiyo İşlemleri Zararı	1.031	417
Diğer	18	64
NET FAALİYET K/Z	4.579	6.265
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	4.579	6.265
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	1.212	1.730
Cari Vergi Karşılığı	1.144	1.885
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	68	0
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	0	155
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	3.367	4.535
DÖNEM NET KARI/ZARARI	3.367	4.535

Şirket'in karlılık performansına bakıldığında; Şirket'in net dönem karı 2019 yılsonunda 2018 yılına kıyasla %13 oranında artışla 9 milyon TL tutarına yükselmiştir. 2020 yılsonu performansına bakıldığında; 7,7 milyon TL kar elde etmiş olup, Şirket'in net dönem karı geçen yılın aynı dönemine kıyasla %15 oranında daralma kaydetmiştir. Söz konusu durum genel faiz seviyesindeki düşüş kaynaklıdır. 2021 yılının ilk yarıyıl döneminde ise Şirket'in net dönem karı geçen yılın aynı dönemine kıyasla %35 oranında artış ile 4,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönem için Şirket'in aktif karlılığı %2,91; özkaynak karlılığı ise %14,04 olarak gerçekleşmiştir.

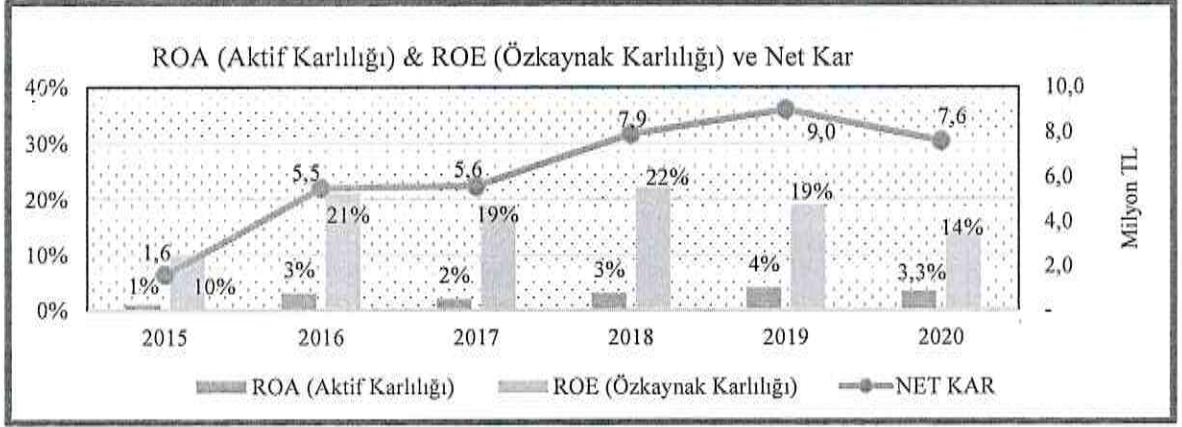
Şirket'in 2020 yılsonu aktif karlılık oranı ve özkaynak karlılık oranları sırasıyla %3,30 ve %14,00 olurken, söz konusu oranlar sektör genelinde sırasıyla %2,41 ve %11,33 olarak gerçekleşmiştir. Bir önceki yılda ise aktif karlılık oranı ve özkaynak karlılık oranı Şirket için %3,87 ve %19,06 olarak gerçekleşirken, ilgili dönemde sektör genelinde söz konusu oranlar sırasıyla %4,00 ve %18,00 seviyesindedir.

2020 yılı döneminde sektör ve Şirket bazında, karlılık performanslarında (aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı) bir önceki yıla kıyasla daralma kaydedilmiştir. Sektörde iş hacminde artış olmasına rağmen, ülke genelinde genel faiz seviyesinin 2019 yılına göre düşük seviyelerde seyretmesi hem faktoring gelirlerinde hem de finansman giderlerinde daralmaya neden olmuştur. Söz konusu atmosfer sonucu daralan spread, karlılık performansını olumsuz yönde etkilemiştir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0860034926000016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No:39/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34684-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 035 0840
Mersis No: 0091056081000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 284500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015



Şirket'in esas faaliyet gelirleri; alınan faizlerden ve alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla faktoring alacaklarından alınan faizler, gelirlerin %77'sini, alınan ücret ve komisyonlar da gelirlerin %23'ünü oluşturmaktadır. İlgili dönemde Şirket'in esas faaliyet gelirleri geçen yılın aynı dönemine kıyasla %103 oranında artış ile 51,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Şirket'in ana maliyet kalemi, pazarlanan ürünün niteliği gereği finansal sistemden kullanılan fonlar için ödenen faizdir. Şirket, ticari bankalardan kullanmakta olduğu kredileri ve uygun faiz oranlı Takasbank kredilerine ek olarak son dönemde (2020 yılı Kasım ayından itibaren) refaktoring işlemleri ile kaynak çeşitliliğine gitmektedir. Aynı zamanda, finansman bonusu ihraçları da kaynak yapısı niteliğini artırıcı unsur olarak yer almaktadır. 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla; Şirket'in finansman giderleri ağırlıklı olarak kullanılan krediler için verilen faiz ve komisyonlar (%85) ve ihraç edilen menkul kıymetlere ödenen faizlerden (%14) oluşmaktadır. İlgili dönemde Şirket'in finansman giderleri geçen yılın aynı dönemine kıyasla %156 oranında artış ile 38,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Şirket maliyetlerinde dönemler itibarıyla finansman giderlerinin faktoring gelirlerine oranı 2018 yılında %72, 2019 yılında %71 ve 2020 yılında ise %56 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2021 yılı ilk yarıyıl döneminde ise söz konusu oran %75 seviyesindedir.

Diğer faaliyet gelirleri, genel olarak kambiyo işlemleri karı, bankalardan ve menkul değerlerden alınan faizler ve diğer kalemlerinden oluşmaktadır. 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi finansallarına göre, bankalardan alınan faizler ve menkul değerlerden alınan faizler diğer faaliyet gelirlerinin %14'ünü oluşturuyorken, kambiyo karı %1'ini ve diğer gelirler %85'ini oluşturmaktadır.

Diğer faaliyet giderleri, kambiyo işlemleri zararı ve diğer giderlerden oluşmaktadır. 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi finansallarına göre; kambiyo işlemleri zararı, toplam diğer faaliyet giderlerinin %87'sini oluşturmaktadır.

Kambiyo zararı ve karı Şirketin idari faaliyetini sürdürdüğü mevcut binasının alımı ile ilgili 2014 yılında kullanılan ve vadesi Eylül 2021 olan 3 milyon Euro'luk krediden (güncel durumda kredi kapanmıştır) kaynaklanmaktadır.

9.2.2. Net satışlar veya gelirlerde meydana gelen önemli değişiklikler ile bu değişikliklerin nedenlerine ilişkin açıklama:

Şirketin, 2020 yılsonu itibarıyla 257 milyon TL net faktoring alacağı bulunmaktadır. 2021 yılı ilk yarıyıl satışlarında ve dolayısıyla faktoring alacaklarında büyüme kaydetmiştir. 2021 yılı ilk yarıyıl 345 milyon TL net faktoring alacağı realize edilmiştir. Özellikle pandeminin etkisi

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkaleci Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7800034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No:078000349262600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkaleci Sk.
No:39/1 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 341134-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056094000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sic. No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

ile 2020 yılında birçok sektörde olduğu gibi faktoring sektörünü de olumsuz etkilemiş ve satış hacminin düşmesine neden olmuştur.

2020 yılsonuna gelindiğinde pandeminin etkisinin nispi ölçüde azalması, normalleşme süreci ekonomide canlanmayı getirmiştir. Söz konusu canlanma, büyük ölçüde 2021 yılının ilk yarı satışlarına yansımıştır. Buna göre 2021 ilk yarısında 514 milyon TL satış gerçekleşmiş olup, bir önceki yılın ilk yarısına göre % 75 büyüme kaydedilmiştir.

9.2.3. İhraççının, ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla meydana gelen faaliyetlerini doğrudan veya dolaylı olarak önemli derecede etkilemiş veya etkileyebilecek kamusal, ekonomik, finansal veya parasal politikalar hakkında bilgiler:

Şirket, ülke genelinde ekonomi alanında meydana gelen değişimlerden birincil derecede etkilenmektedir. Ülke ekonomisinde büyüme ile enflasyon oranı, döviz kuru ve faiz oranlarındaki değişimler Şirket'in finansal performansını ve faaliyet sonuçlarını etkilemektedir. Sektördeki işleyiş kaynaklı Şirket'in finansal performansını etkileyen en önemli unsur ülke genelindeki kısa dönemli faiz oranlarıdır. T.C. Merkez Bankası tarafından belirlenen kısa dönemli faiz oranları Sümer Faktoring'in faktoring alacakları üzerinden elde ettiği faiz gelirlerini ve kullanmış olduğu kredileri etkilemektedir.

10. İHRAÇÇININ FON KAYNAKLARI

10.1. İhraççının kısa ve uzun vadeli fon kaynakları hakkında bilgi:

30.06.2021 tarihi itibarıyla İhraççı'nın yükümlülüklerinin yapısı incelendiğinde fon kaynaklarının %63'ü alınan kredilerden oluşmaktadır. (2020: %66, 2019: %62, 2018: %42) İhraççı'nın özkaynak dışındaki fon kaynaklarının kalan kısmında ise, ihraç edilen menkul kıymetler ve kiralama işlemlerinden borçlar ağırlık göstermektedir.

Şirket'in izahname dönemleri itibarıyla fon kaynaklarının dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

FON KAYNAKLARI (BİN TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş	Özel Bağımsız Denetimden Geçmiş
ALINAN KREDİLER	97.131	144.414	190.601	244.973
FAKTORİNG BORÇLARI	394	0	0	0
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	0	60	1.589	2.692
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	88.877	33.837	21.135	57.859

Alınan Krediler

Şirket'in izahname dönemleri itibarıyla alınan kredilerinin para cinsinden kırılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2018		31.12.2019		31.12.2020		30.06.2021	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Yurt içinde kullanılan krediler	84.493	-	135.932	-	125.947	-	114.455	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler(*)	-	-	-	-	58.648	-	125.615	-
Yurtdışından kullanılan krediler	-	8.893	-	6.043	-	3.813	-	1.481
Faiz reeskontu	3.712	33	2.055	24	2.178	15	3.146	6
TOPLAM	88.205	8.926	137.987	6.427	186.773	3.828	243.486	1.487

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keciköy Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel:(0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumefaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 245825 Mersis No:0709003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe 55. Keskin Kuleleri Sk.
No:39/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 3418439
Zincirlikuyu N.Đ.: 091 045 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sic. No:264500 • Zincirlikuyu V.Đ.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

(*) Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler 125.615 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır. (31.12.2020: Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler 54.598 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır. 4.050 TL'si ise Şirket'in ana ortağı ASV Holding A.Ş.'den almış olduğu krediden oluşmaktadır.)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal sistemden kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 19,00 ile % 27,00 arasında, YP cinsinden krediler için % 4 ile % 5 arasında değişmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden kredileri için %8,25 ve %27,00 arasında, YP cinsinden krediler için %4 ile %5 arasında değişmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden kredileri için %11,70 ve %20,00 arasında, YP cinsinden krediler için %4 ile %5 arasında değişmektedir.

İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Şirket'in izahname dönemleri itibarıyla ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
İhraç edilen menkul kıymetler	86.000	36.686	21.500	60.232
<i>Tahviller</i>	<i>27.000</i>	-	-	-
<i>Bonolar</i>	<i>59.000</i>	<i>36.686</i>	<i>21.500</i>	<i>60.232</i>
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	2.877	-2.849	-365	-2.373
<i>Tahviller</i>	<i>1.248</i>	-	-	-
<i>Bonolar</i>	<i>1.629</i>	<i>-2.849</i>	<i>-365</i>	<i>-2.373</i>
TOPLAM	88.877	33.837	21.135	57.859

Şirket'in izahname imza tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu ve halen tedavülde bulunan menkul kıymetlerin özellikleri aşağıda yer alan tabloda sunulmuştur.

ISIN Kodu	İlk İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	İhraç Tutarı	Faiz Oranı(%)	İhraç Yöntemi
TRFSUMF92114	10.05.2021	17.09.2021	14.600.000	22,50	Nitelikli Yatırımcıya İhraç
TRFSUMFE2115	28.05.2021	18.10.2021	15.500.000	22,75	Nitelikli Yatırımcıya İhraç
TRFSUMFA2119	09.07.2021	21.12.2021	14.000.000	BIST TLREF+350 BPS ¹⁴	Nitelikli Yatırımcıya İhraç
TRFSUMF12211	10.08.2021	27.01.2022	17.000.000	22,90	Nitelikli Yatırımcıya İhraç
TRFSUMF22210	24.08.2021	23.02.2022	20.902.000	23,00	Nitelikli Yatırımcıya İhraç
TRFSUMF32219	7.09.2021	16.03.2022	13.168.500	23,00	Nitelikli Yatırımcıya İhraç

Kaynak: Borsa İstanbul

Kiralama İşlemlerinden Borçlar

Şirket'in izahname dönemleri itibarıyla faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklı borçlarının seyri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Faaliyet kiralaması işlemlerinden borçlar	-	60	1.589	2.692

¹⁴ Şirket 09.07.2021 tarihinde 165 gün vadeli, 55 günde bir kupon ödemeli finansman bonusu ihraçı gerçekleştirmiştir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalen Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860734926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 07100043492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalen Sk.
No:36/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-S
Zincirlikuyu V.D.: 071 056 0840
Mersis No: 0091056081000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 215 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

TFRS 16 Kiralama Standardı kapsamında yapılan kullanım hakkı varlıkları için gelecekte ödenecek olan taşıt ve şube kira yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

10.2. Nakit akımlarına ilişkin değerlendirme:

Şirket'in 2018, 2019 ve 2020 yıllık ve 30.06.2021 tarihli altı aylık finansal dönemlerine ilişkin özet nakit akım tablosu aşağıda yer almaktadır.

Bin TL	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
A) Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yük. Değişim Öncesi Faa.K/Z	8.459	9.028	7.872
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları	142.252	95.523	-159.763
B) Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları	-6.240	-12.818	23.279
C) Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit Akışları	102.678	-114.369	134.275
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)	33.334	-31.664	-1.759
D) Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi			
	-	-	-
E) Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	927	34.261	2.597
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri	34.261	2.597	838

Bin TL	30.06.2020	30.06.2021
A) Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yük. Değişim Öncesi Faa.K/Z	3.367	4.534
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları	9	(2.784)
B) Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları	14.282	(2.859)
C) Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit Akışları	(35.045)	78.581
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)	(972)	2.011
D) Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi		
	-	-
E) Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	2.597	838
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri	1.625	2.849

Şirket'in esas faaliyetlerinden elde ettiği net nakit akımları 2018,2019 ve 2020 yıllarında sırasıyla 142,2 milyon TL nakit girişi, 95,5 milyon TL nakit girişi ve 159,7 milyon TL nakit çıkışı şeklinde gerçekleşmiştir. Esas faaliyetlere ilişkin olarak nakit akımlarındaki en etkili kalemler faktoring alacakları ve alınan kredilerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Şirket'in yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları incelendiğinde izahname dönemlerinde önemli ölçüde maddi ve maddi olmayan duran varlık yatırım yaptığı görülmektedir. Şirket'in yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımları 2018,2019

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskin Kalemi Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860064926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:078600849-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalemi Sk.
No:39/1 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 27134-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 215 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

ve 2020 yıllarında sırasıyla 6,2 milyon TL nakit çıkışı, 12,8 milyon TL nakit çıkışı ve 23,2 milyon TL nakit girişi şeklinde gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları başlıca Şirket'in kullanmış olduğu krediler ve ihraç ettiği menkul kıymetlerdeki değişimi göstermektedir. 2020 yılsonu itibarıyla Şirket'in krediler ve ihraç ettiği menkul kıymetlerden sağlamış olduğu nakit 3,9 milyar TL olup, ilgili dönemde aynı kalemden 3,8 milyar TL nakit çıkışı gerçekleşmiştir. 2019 yılsonu itibarıyla Şirket'in krediler ve ihraç ettiği menkul kıymetlerden sağlamış olduğu nakit 3,1 milyar TL olup, ilgili dönemde aynı kalemden 3,2 milyar TL nakit çıkışı gerçekleşmiştir.

10.3. Fon durumu ve borçlanma ihtiyacı hakkında değerlendirme:

Şirket'in etkin fonlama kaynakları; banka ve diğer finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve sermaye piyasalarında menkul kıymet ihracı yoluyla elde ettiği kaynaklardır.

2021 ilk yarıyıl dönemi itibarıyla sektör bilançosunda banka kredisi ve borçlanma araçlarının pasif toplamına oranı %78 seviyesindedir. Şirket kaynak yapısı içinde de kullanılan krediler ve finansman bonoları önemli yer tutmaktadır. 2020 yılsonu itibarıyla kullanılan krediler ve ihraç edilen borçlanma araçları toplamının pasif toplamına oranı da %73 seviyesindedir. Güncel durumda borçlanma aracı ihracı için 115 ve 93 milyon TL tutarlarında limiti bulunan Şirket, finansman bonusu ihracını borsa dışında nitelikli yatırımcıya satış şeklinde gerçekleştirmektedir.

10.4. Faaliyetlerini doğrudan veya dolaylı olarak önemli derecede etkilemiş veya etkileyebilecek fon kaynaklarının kullanımına ilişkin sınırlamalar hakkında bilgi:

Şirket'in 2021 yılı ilk yarıyıl dönemi itibarıyla teminat mektuplarının 34.050.000 TL tutarı Takasbank'a verilen kredi teminatı mektuplarıdır. Geriye kalan tutarlar dava/icra teminat mektupları ile Finansal Kurumlar Birliği'ne Ortak Veri Merkezi Projesi'ne ilişkin sözleşme için verilen teminat mektubundan oluşmaktadır.

Bin TL	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Verilen teminat mektupları	36.129	36.131	34.264	34.733
Verilen ipotekler				41.458

10.5. Yönetim kurulunca karara bağlanmış olan planlanan yatırımlar ile finansal kısıtlama yolu ile edinilmiş bulunanlar dahil olmak üzere mevcut ve edinilmesi planlanan önemli maddi duran varlıklar için öngörülen fon kaynakları hakkında bilgi:

Yönetim kurulunca karara bağlanmış olan yatırım planı ve/veya maddi duran varlık alımı planı bulunmamaktadır.

11. ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME, PATENT VE LİSANSLAR

11.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ihraççının araştırma ve geliştirme politikaları ile sponsorluk yaptığı araştırma ve geliştirme etkinlikleri için harcanan tutarlar da dahil olmak üzere bu etkinlikler için yapılan ödemeler hakkında bilgi:

Şirket'in Türk Patent ve Marka Kurumu ("TPMK") nezdinde kayıtlı "sümer faktoring şekil" markası bulunmaktadır. Söz konusu markanın başvuru numarası 2002/09174, tescil numarası 2002/09174, nice sınıfı 36, tescilinin yayınlandığı bülten tarihi 27.01.2004'dür.

36 numaralı sınıf "Bankacılık, döviz ticareti, forex (foreks) vs., Sigortacılık, bankacılık, döviz alım satımı ticareti, faktoring emlakçılık, hizmetleri, Sigorta hizmetleri, Finansal ve parasal hizmetler, Gayrimenkul komisyonculuğu, müşavirliği ve idaresi hizmetleri, Gümrük müşavirliği hizmetleri" mal ve hizmet alanlarında koruma sağlamaktadır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskin Kalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212 347) 22 50 (Pbx) Fax: (0212 347) 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi/ 7860034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No:0878003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. 58 Keskin Kalem Sk.
No:3/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 320445
Zincirlikuyu V.D.: 0910560840
Mersis No: 0091056084000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sicil No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Şirket, 17.04.2012 tarihinde söz konusu marka için yenileme talebinde bulunmuş ve ilgili talep 17.04.2012 tarihinde kabul edilmiştir. Yapılan yenileme başvurusu neticesinde anılan markanın korunması 19.04.2012 tarihinden itibaren on yıl süreyle yenilenmiştir.

Ek olarak Sümer Faktoring Hizmetleri A.Ş. olan şirket unvanının 15.04.2014 tarihinde tescil ve 21.04.2014 tarih 8554 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilanı sonrasında Sümer Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmesi sonrasında TPMK nezdinde unvan değişikliği talebinde bulunulmuş, 30.12.2015 tarihinde yapılan unvan değişikliği talebi 04.01.2016 tarihinde kabul edilmiştir.

Şirket, <http://www.sumerfaktoring.com> isimli alan adının sahibidir.

Şirket'in mevcut markalarına ilişkin bilgilerin yer aldığı tablo aşağıda gösterilmiştir;

Marka	Marka No	Tescil Tarihi	Geçerlilik Tarihi
Sümer faktoring şekil	2002/09174	27.01.2004	19.04.2022

12. EĞİLİM BİLGİLERİ

12.1. Üretim, satış, stoklar, maliyetler ve satış fiyatlarında görülen önemli en son eğilimler hakkında bilgi:

Şirket'in faaliyet gösterdiği sektörün karakteristiği gereği; birinci gelir kaynağı faktoring alacakları üzerinden elde ettiği faiz geliri olup, etkin fonlama kaynakları da kullanılan krediler ve sermaye piyasalarında menkul kıymet ihracı yoluyla elde ettiği kaynaklardır. Sektördeki işleyiş kaynaklı Şirket'in finansal performansını etkileyen en önemli unsur ülke genelindeki kısa dönemli faiz oranlarıdır. T.C. Merkez Bankası tarafından belirlenen kısa dönemli faiz oranları Sümer Faktoring'in faktoring alacakları üzerinden elde ettiği faiz gelirlerini ve kullanmış olduğu kredileri etkilemektedir. 2021 yılı Mart ayında T.C. Merkez Bankası politika faizinde 200 baz puanlık artış gerçekleştirerek, politika faizini %19 seviyesine yükseltmiştir. Söz konusu artış sonrası izahname dönemleri içeren son hesap yılı bitiminden işbu ihraççı bilgi dokümanı tarihine kadar geçen sürede Şirket'in faiz gelirlerinde artış gözlemlenmiştir. Kısa vadeli faiz oranlarının artışı, Şirket'in faiz marjlarını pozitif yönde etkilemektedir. Buna paralel olarak Şirket maliyetlerinde de benzer bir artış görülmektedir. Şirket'in 2021 yılı Ağustos ayında gerçekleştirdiği finansman bonusu ihracına bakıldığında, yatırımcısına sunmuş olduğu faiz oranlarında artış görülmektedir. Söz konusu artış da Şirket'in maliyetlerinde artış olarak yansıma göstermektedir.

Şirket, sorunlu alacaklarını idari ve yasal takip yollarıyla tahsil etmeye çalışmaktadır. Bu doğrultuda zaman zaman sorunlu alacak tutarları varlık yönetim şirketlerine devredilebilmektedir. Bu kapsamda 29.04.2021 tarihli sözleşme ile 13 adet müşterinin toplam 5.976.605,35 TL tutarında alacak bakiyesi varlık yönetim şirketine 4.000.000 TL karşılığında devredilmiştir.

Şirket'in bir finansal kuruluş olması kaynaklı, stok ve üretimi bulunmamaktadır.

Şirket'in faaliyet gösterdiği sektörün yapısı ve işleyişi göz önünde bulundurularak, mevcut uygulanan para politikasının ve Şirket'in tabi olduğu mevzuattaki regülasyonların Şirket'e olan etkisinin sektörde faaliyet gösterdiği diğer şirketlere benzer şekilde etki etmesi beklenmektedir.

12.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanının 4. maddesinde belirtilen Şirket'e ilişkin, Şirket'in içinde bulunduğu sektöre ilişkin ve diğer riskler ile 20.7 maddesinde belirtilen davalar ve

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kestekalemler Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 07860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Mah. Sk.
No:39/50 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34114-5
Zincirlikuyu V.D.: 061 106 0840
Mersis No: 0091056001000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

uyuşmazlıklar dışında cari hesap yılı içinde Şirket'in finansal durumunu ve faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, yükümlülükler veya olaylar yoktur.

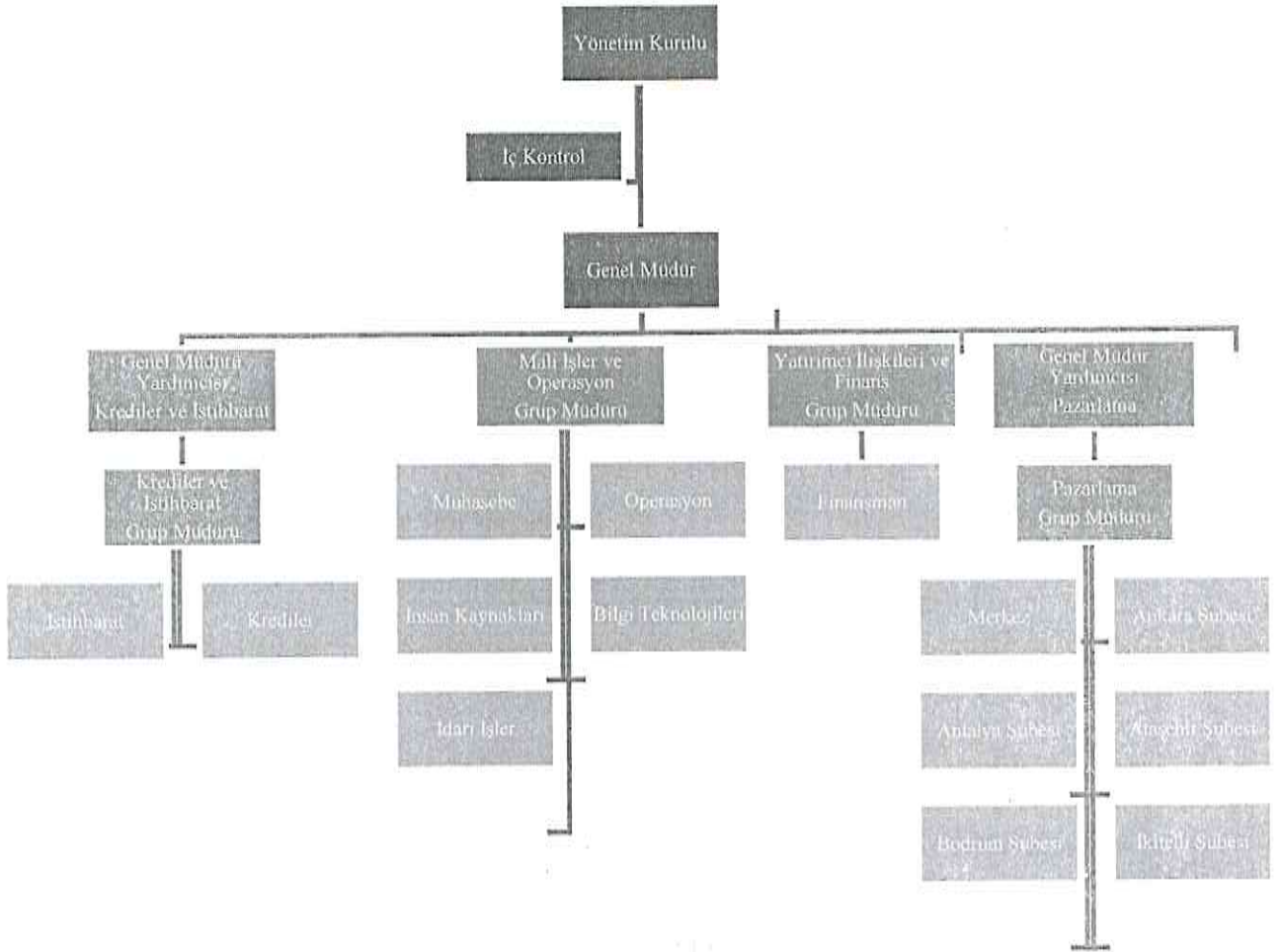
13. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Yoktur.

14. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

14.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

Sümer Faktoring'in basitleştirilmiş organizasyon şeması aşağıda yer almaktadır;



14.2. İdari yapı:

14.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					TL	%

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-7860-0349-2600016

ALNUS HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 00 59 Fax: 0212 213 00 59
Zincirlikuyu V.D.: 601 056 0840
Tic. Sic. No: 0091 6010 0102 0014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 00 00 • Fax:(0212) 346 09 00
Tic. Sic. No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Sofu ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı	Esentepe Mah. Keskinkalem Sok. No.39/1 Şişli/İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl/04.04.2022'ye kadar	1.002.000	2
Vakkas ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	Esentepe Mah. Keskinkalem Sok. No.39/1 Şişli/İstanbul	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	3 yıl/04.04.2022'ye kadar	1.002.000	2
Serhat KUTLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Esentepe Mah. Keskinkalem Sok. No.39/1 Şişli/İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 yıl/04.04.2022'ye kadar	-	-
Cihangir YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yrd.	Esentepe Mah. Keskinkalem Sok. No.39/1 Şişli/İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yrd.	3 yıl/04.04.2022'ye kadar	-	-
Ahmet KURŞUN	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mah. Keskinkalem Sok. No.39/1 Şişli/İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	2 yıl/04.04.2022'ye kadar	-	-

Yönetim Kurulu üyeleri üç yıl süreyle seçilmektedir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır. Dört Yönetim Kurulu Üyesi 04.04.2019 tarihli Genel Kurul toplantısında 3 yıl süreyle görev yapmak üzere atanmıştır. 07.05.2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2 yıl görev yapmak üzere atanan Ahmet Kurşun'un yönetim kurulu üyeliği 02.06.2020 tarihli Genel Kurulda onaylanmıştır.

14.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				TL	%
Serdar SARICA	Genel Müdür Yrd. Pazarlama	Esentepe Mah. Keskinkalem Sk. No.39/1 Şişli / İstanbul	Genel Müdür Yrd. Pazarlama	-	-
Sevcan DÖNMEZ	Mali İşler ve Operasyon Grup Müdürü	Esentepe Mah. Keskinkalem Sk. No.39/1 Şişli / İstanbul	Mali İşler ve Operasyon Grup Müdürü	-	-
Sinem AKSUN	Pazarlama Grup Müdürü	Esentepe Mah. Keskinkalem Sk. No.39/1 Şişli / İstanbul	Pazarlama Grup Müdürü	-	-

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 348825 Mersis No: 0785003492600016

64
AS/holding
AS HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mah. Keskinkalem Sk. No: 39/1 Şişli/İST.
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 347 22 51
Tic. Sic. No: 348825 Mersis No: 0785003492600016

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Kemal ERDEM	Krediler ve İstihbarat Grup Müdürü	Esentepe Mah. Keskinkalem Sk. No.39/1 Şişli / İstanbul	Krediler ve İstihbarat Grup Müdürü	-	-
Şahin Keser	Yatırımcı İlişkileri ve Finans Grup Müdürü	Esentepe Mah. Keskinkalem Sk. No.39/1 Şişli / İstanbul	Yatırımcı İlişkileri ve Finans Grup Müdürü	-	-

14.2.3. İhraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise ihraççının kurucuları hakkında bilgi:

İhraççı 17.05.1996 tarihinde kurulmuştur.

14.2.4. İhraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde söz sahibi olan personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların birbiriyle akrabalık ilişkileri hakkında bilgi:

Yönetim kurulu üyelerinden Sofu ALTINBAŞ ve Vakkas ALTINBAŞ kardeşlerdir.

14.3. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin yönetim ve uzmanlık deneyimleri hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu Başkanı, Sofu ALTINBAŞ; 1962 yılı Araban doğumludur. İlk ve orta öğrenimini Gaziantep'te tamamlamıştır. Babası Mehmet ALTINBAŞ'ın önderliğinde 1970'li yıllarda K.K.T.C.'nin Lefkoşa şehrinde altın ticaretine başlayarak iş hayatına atılmıştır. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde oğullarıyla birlikte bankacılık, sigorta ve akaryakıt sektörlerinde faaliyete başlayan Mehmet ALTINBAŞ, daha sonra K.K.T.C.'de doğan markaları Türkiye'ye taşımıştır. Bu ticari faaliyet akışında katkısı olan Sofu ALTINBAŞ, Altınbaş Holding'in Yönetim Kurulu Başkanı olması hasebiyle holding bünyesinde bulunan şirketlerin yönetiminde etkindir. Sofu ALTINBAŞ, K.K.T.C. Yakın Doğu Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden 2015 yılında mezun olmuştur. Sofu ALTINBAŞ'ın yönetim kurulu başkanlığında 2016 yılında ASV Holding kurulmuştur. ASV Holding, bünyesinde finansal kuruluşlar olan Sümer Faktoring A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'yi de barındırmaktadır. Bununla birlikte Sofu ALTINBAŞ, Mehmet Altınbaş Eğitim ve Kültür Vakfı bünyesinde başta eğitim olmak üzere sosyal ve kültürel yaşama destek faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Vakkas ALTINBAŞ; 1958 yılı Araban doğumludur. Lise öğrenimini Lefkoşa Türk Lisesi'nde tamamlayan Vakkas ALTINBAŞ, ailenin ticari faaliyetleri kapsamında iş hayatına atılmış olup Altınbaş Holding Grubu'nun K.K.T.C. ve Türkiye'deki başta finans, enerji ve kuyumculuk faaliyetleri olmak üzere ticari gelişiminde rol oynamıştır. Vakkas ALTINBAŞ, Sümer Faktoring A.Ş.'nin yönetim kurulu başkan yardımcılığının yanı sıra ASV Holding A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.'de yönetim kurulu üyeliğini sürdürmektedir. Bununla birlikte Vakkas ALTINBAŞ, Mehmet Altınbaş Eğitim ve Kültür Vakfı bünyesinde başta eğitim olmak üzere sosyal ve kültürel yaşama destek faaliyetlerini sürdürmektedir. Evli ve iki çocuk babasıdır.

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Serhat KUTLU; 1973 yılında Ankara'da doğan Serhat KUTLU, ODTÜ İİBF Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1995 yılında mezun olmuştur. Yeditepe Üniversitesi finans alanında lisansüstü programını 1998 yılında tamamlamıştır. 2006 yılında Amerika'da Wharton Business School'da Liderlik ile ilgili akademik programa katılmıştır. İş hayatına 1995 yılında Finansbank Grubu'nda MT Pazarlama Uzmanı Yetkilisi olarak başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında QNB Finansbank'ta Kurumsal

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkalem Sk. No:39/1 34390 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:ifc@sumerfaktoring.com.tr
Mesli Döviz Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 326825 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

ASV Holding

Esentepe Mah. No:39/1 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 347 22 51
Tic. Sic. No: 34390 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Pazarlama Müdürü olarak görev almıştır. 2004 yılında Oyakbank Mecidiyeköy Kurumsal Şubesi'ne şube müdürü olarak atanmıştır. 2007 yılı Eylül ayında ise Oyakbank Genel Müdürlüğü'nde Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Grup Müdürü olarak atanmış ve 2011 yılına kadar söz konusu görevi icra etmiştir. 2011 ve 2014 yılları arasında sırasıyla Sardes Faktoring A.Ş. ve Turkish Faktoring A.Ş. şirketlerinde Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. 2014 yılında Nurol Yatırım Bankası'nda Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaya başlamıştır. Söz konusu şirkette yürüttüğü 3 yıllık görevinin ardından 2017 yılında ASV Holding'e bağlı Sümer Faktoring A.Ş.'de Genel Müdürlük görevine başlamıştır. Halen bu görevini sürdüren Serhat KUTLU aynı zamanda ASV Holding yönetim kurulu üyesidir. Serhat KUTLU, evli ve iki çocuk babası olup iyi derecede İngilizce bilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Yardımcısı, Cihangir YILMAZ; 1966 yılında Karabük'te doğan Cihangir YILMAZ, 1989 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi İİBF Kamu Yönetimi bölümünden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1993 yılında Vakıfbank'ta mali analist yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2003 yılları arasında Tekstilbank'ta Genel Müdürlük Kredi Tahsis ve Kredi İzleme bölümlerinde çalışmıştır. 2003-2010 yılları arasında Tekstilbank'ta Kadıköy ve Ümraniye Şube Müdürlüğü görevlerini icra etmiştir. 2010-2011 yıllarında Turkish Faktoring A.Ş.'de ve 2011-2013 yıllarında Halkbank'ta görev yapan Cihangir YILMAZ, 2014 yılından bu yana Sümer Faktoring A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışma hayatını sürdürmektedir. Cihangir YILMAZ, evli ve bir çocuk babasıdır.

Yönetim Kurulu Üyesi, Ahmet KURŞUN; 1964 Kayseri doğumlu olan Ahmet KURŞUN lisans eğitimini 1985 yılında Marmara Üniversitesi İİBF Kamu Yönetimi bölümünde tamamlamıştır. Bununla birlikte, 2019 yılında Anadolu Üniversitesi Adalet MYO'dan mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1986 yılında Denizcilik Bankası T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Sırasıyla Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı ve Deniz Menkul Kıymetler Bölümünde Bölüm Müdürlüğü'nde görev yapmıştır. 1991-2002 yılları arasında Kentbank A.Ş.'de Kredi Tahsis Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2002-2017 arasında da Denizbank A.Ş.'de Kredi İzleme Müdürü, Marmara Krediler Bölge Müdürü ve İdari Takipteki Krediler Grup Müdürlüğünde görevlerinde çalışmıştır. 2020 yılı Mayıs ayında ASV Holding A.Ş., Sümer Faktoring A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş. şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Serdar SARICA; 1973 doğumlu olan Serdar SARICA, 1995 yılında İzmir Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun olmuştur. Meslek hayatına 1997 yılında Osmanlı Bankası A.Ş.'de başlamıştır. 1999-2005 yılları arasında Alternatif Bank A.Ş.'de çeşitli birimlerde görev üstlenmiştir. 2005 yılında MNG Faktoring A.Ş. ile faktoring sektörüne geçen Serdar SARICA, 2012 yılı Ekim ayına kadar söz konusu kurumda Krediler Koordinatörü olarak görev almıştır. Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği üyesi olan SPK Temel Düzey ve SPK Kurumsal Yönetim Derecelendirme lisansına sahip Serdar SARICA, 2012 yılı Ekim itibarıyla katıldığı Kent Faktoring A.Ş.'de şirketin Genel Müdürü olarak görev yapmıştır.

2014 yılı Mayıs ayında Sümer Faktoring A.Ş. kadrosuna katılan Serdar SARICA, halen Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir.

Mali İşler ve Operasyon Grup Müdürü, Sevcan DÖNMEZ; 1978 doğumlu olan Sevcan DÖNMEZ, 2005 yılında Anadolu Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuştur. Farklı firmalarda mali işler alanında görev yapan Sevcan DÖNMEZ, 2004 yılında Sümer Faktoring A.Ş. ile faktoring sektörüne geçiş yaparak 2010 yılına kadar Mali İşler Yönetmeni olarak görevine devam etmiş, 2013 yılına kadar Risk İzleme ve İç Kontrol Yönetmeni olarak görev

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kaçkalkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212/347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346625 Mersis No:07-78600349-2600016

ASV Holding
ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. No:10/10 Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 347 22 51
Tic.Sic.No:346625 Mersis No:07-78600349-2600016

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sic. No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

yapmıştır. 2013 yılının Ağustos ayında ise şirketteki görevinden ayrılıp, Kent Faktoring A.Ş. bünyesine Mali ve İdari İşler Müdürü olarak katılmıştır. Nisan 2014'de tekrar Sümer Faktoring çatısına dönen Sevcan DÖNMEZ, halen Mali İşler ve Operasyon Grup Müdürü görevini sürdürmektedir.

Krediler ve İstihbarat Grup Müdürü, Kemal ERDEM; 1973 yılında Gaziantep'te doğmuştur. 1997 yılında Ankara Üniversitesi SBF Kamu Yönetimi bölümünden mezun olmuş, ardından 1998 yılında Tekstilbank'ta çalışma yaşamına Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Tekstilbank'ta Teftiş Kurulu ve Kredi İzleme Bölümü'ndeki görevlerinin ardından 2004 yılında Şube pazarlama kadrosunda göreve başlamıştır. 2009 yılına kadar şube pazarlama kadrolarındaki görevinin ardından 2011 yılına kadar Kozyatağı Şubesi Müdür Vekilliği görevini sürdürmüştür. 2011 yılında Tekstilbank'tan ayrıldıktan sonra, Turkish Bank, AnadoluBank, T-Bank ve Fibabanka'da pazarlama kadrolarında bankacılık yaşamını sürdürmüştür. 2017 yılı Kasım ayında Sümer Faktoring kadrosuna Kemal ERDEM, halen Krediler ve İstihbarat Grup Müdürlüğü görevini sürdürmektedir.

Pazarlama Grup Müdürü, Sinem AKSUN; 1975 yılında İstanbul'da doğmuştur. 1998 yılında Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İngilizce Ekonomi bölümünden mezun olmuş, ardından çalışma hayatına 1998 yılında Finansbank Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. Teftiş kurulunda iki yıl çalıştıktan sonra, 2001 yılında Finansbank'tan ayrılmış, sonrasında Tekstil Faktoring firmasında müşteri ilişkileri yönetmeni olarak dört yıl görev yapmıştır. 2004 yılında Maltepe Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İnsan Bilimleri, Psikoloji, Felsefe üzerine yüksek lisansını tamamlamıştır. Tekstil Faktoring'den ayrıldıktan sonra sırasıyla Oyakbank, Fortisbank da kurumsal şube pazarlama yönetmeni olarak çalışmıştır. Denizbank'da Anadolu Kurumsal Satış Müdürü, Sultanbeyli Ticari Merkez Şube Müdürü, ve Pendik Çarşı Şube müdürü olarak yedi yıl görev yapmıştır. Denizbank'tan ayrıldıktan sonra Odeabank Ümraniye Ticari Şubelerini açarak 2 yıl Ümraniye Ticari Şube Müdürlüğü yapmıştır. 2018 yılında Nef grubunda Finans Direktörü olarak çalışmaya başlamış, 2021 yılı Mart ayında Sümer Faktoring bünyesine katılmış olan Sinem AKSUN Pazarlama Grup Müdürü olarak görevini sürdürmektedir.

Yatırımcı İlişkileri ve Finans Grup Müdürü, Seydi Şahin KESER; 1979 yılında Silifke'de doğan Seydi Şahin KESER, 2004 yılında İstanbul Üniversitesi İİBF İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 2005 yılında Dışbank'ta krediler bölümünde başlamıştır. 2006 yılında Denizbank'ta mali tahlil uzmanı olarak çalışmaya başlamış olup, 2007 ile 2012 yıllarında arasında Denizbank ve Yapı Kredi Bankası'nda ticari bankacılık şubelerinde portföy yöneticiliği yaptıktan sonra 2012 yılında Denizbank'ta Zincirlikuyu Ticari Bankacılık Şubesi'nde pazarlamadan sorumlu satış müdürlüğü görevini üstlenmiştir. 2016 ile 2020 yılları arasında sırasıyla Denizbank Gültepe ve Denizbank Beyoğlu Şubeleri'nde şube müdürlüğü yaptıktan sonra 2020 yılında Denizbank Galata Büyük İşletmeler Şubesi'ni kurmuştur. 2021 yılında bu görevinden ayrılıp Sümer Faktoring A.Ş. bünyesine Yatırımcı İlişkileri ve Finans Grup Müdürü olarak katılmıştır. Halen bu görevini sürdüren Seydi Şahin KESER evli ve bir çocuk babası olup iyi derecede İngilizce bilmektedir.

14.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin son durum da dahil olmak üzere son beş yılda, yönetim ve denetim kurullarında bulunduğu veya ortağı olduğu bütün şirketlerin unvanları, bu şirketlerdeki sermaye payları ve bu yönetim ve denetim kurullarındaki üyeliğinin veya ortaklığının halen devam edip etmediğine dair bilgi:

Sofa ALTINBAŞ

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kestekalemler Sk. No:39/1 34390 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Medicliyeköy Vergi Dairesi 7860034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No:08-7860-0349-2600016

ASVİNLER
ANOLDIĞI A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 347 22 51
Tic. Sic. No: 264500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Görev Aldığı veya Ortağı Olduğu Şirketin Unvanı	Şirketteki Pozisyonu (Ortak, Y.K. Üyesi/Başkanı, Denetçi, CEO, CFO vb.)	Şirketteki Sermaye Payı (TL)	Şirketin sermayesi (TL)	Şirketteki Sermaye Payı (%)
Altınbaş Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı	---	294.020.400	---
Onsa Rafineri A.Ş.	Ortak	2.060.000	206.000.000	1
Altınbaş Kuyumculuk İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Ortak	3.601.500	360.150.000	1
Altınbaş Perakende Mağazacılık Hizmetleri A.Ş.	Ortak	345.700	34.570.000	1
Altınbaş Kıymetli Madenler Borsası A.Ş.	Ortak	150.000	3.000.000	5
Asos Kuyumculuk Pazarlama A.Ş.	Ortak	623.600	62.360.000	1
Altınbaş Petrol ve Ticaret A.Ş.	Ortak	1.780.000	295.000.000	0,6034
Atak Madeni Yağ Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Ortak	1.000	14.000.000	0,0071
Onsa Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	Ortak/Yönetim Kurulu Başkan Vekili	850	85.000	1
Transal Denizcilik Ticaret A.Ş.	Ortak	3.500	350.000	1
ASV Holding A.Ş.	Ortak/Yönetim Kurulu Başkanı	100.025.000	200.050.000	50
Sümer Faktoring A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan	1.002.000	50.100.000	2
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı		30.000.000	0
Sümer Danışmanlık Yazılım Hizmetleri ve Kuyumculuk A.Ş.	Ortak		500.000	5
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	Ortak	10.000.000	20.000.000	50
Mehmet Altınbaş Eğitim ve Kültür Vakfı	Ortak / Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	100.000	750.000	
KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ'NDE KURULU ŞİRKETLER				
Creditwest Bank Ltd.	Ortak / Yönetim Kurulu Başkan Vekili	15.442.761	100.000.000	15,44
Creditwest Finance Ltd.	Ortak	900	5.290.000	0,017
Creditwest Insurance Ltd.	Ortak / Yönetim Kurulu Üyesi	400.000	4.000.000	10

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkelem Sk. No:39/1 34094 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 26825 Mersis No: 7860-0349-2600016

65

ASV Holding A.Ş.
Esentepe Mh. Hürriyet Sk. No: 10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 85
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Hürriyet Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 85
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Altınbaş Holding Ltd.	Ortak / Direktör	3.500,70	21.000	16,67
Ali-Vakkas Altınbaş Kuyumculuk Ltd.	Ortak	272.423,56	4.379.800	6,22
Altınbaş Petrol Ltd.	Ortak / Direktör	1.560.000	9.360.000	16,67
Kennedy Trading Ltd.	Ortak / Direktör	7.500	30.000	25
Yap-El Enterprises Ltd.	Ortak	144.600	300.000	48,20
Tatlı-Sun Hotel Tatil Köyü Ltd.	Ortak / Sekreter	100.000	200.000	50
Dia Shopping Center Trading Ltd.	Ortak	6.700.000	20.000.000	33,50
Lefkoşa Başkent Ün.	Ortak / Direktör / Sekreter	250.000	1.000.000	25
ASV Property Ltd.	Ortak / Sekreter	50.000	100.000	50
Büyükçekmece Deniz Aslanları Tur. Şti. Ltd.	Ortak / Direktör	38.250	225.000	17
Parasuco Enterprises Ltd.	Ortak / Direktör	500.100	1.000.200	50

Vakkas ALTINBAŞ

Görev Aldığı veya Ortağı Olduğu Şirketin Unvanı	Şirketteki Pozisyonu (Ortak, Y.K. Üyesi/Başkanı, Denetçi, CEO, CFO vb.)	Şirketteki Sermaye Payı (TL)	Şirketin sermayesi (TL)	Şirketteki Sermaye Payı (%)
Onsa Rafineri A.Ş.	Ortak	2.060.000	206.000.000	1
Altınbaş Kuyumculuk İthalat İhracat Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Ortak	3.601.500	360.150.000	1
Altınbaş Perakende Mağazacılık Hizmetleri A.Ş.	Ortak	345.700	34.570.000	1
Altınbaş Kıymetli Madenler Borsası A.Ş.	Ortak	150.000	3.000.000	5
Asos Kuyumculuk Pazarlama A.Ş.	Ortak	623.600	62.360.000	1
Altınbaş Petrol ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı	1.780.000	295.000.000	0,6034
Atak Madeni Yağ Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Ortak	1.000	14.000.000	0,0071
Onsa Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	Ortak	850	85.000	1

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Raşkin Kalei Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 1860034926
 Tic. Sic. No: 348825 Mersis No: 0750003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mh. Raşkin Kalei Sk. No: 39/3 Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Tic. Sic. No: 41845 Zincirlikuyu V.D.: 601 000 01
 Mersis No: 0001 0500 0000 01

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
 Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
 Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Transal Denizcilik Ticaret A.Ş.	Ortak	3.500	350.000	1
ASV Holding A.Ş.	Ortak/Yönetim Kurulu Başkanı	100.025.000	200.050.000	50
Sümer Faktoring A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	1.002.000	50.100.000	2
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi		30.000.000	0
Sümer Danışmanlık Yazılım Hizmetleri ve Kuyumculuk A.Ş.	Ortak		500.000	5
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	Ortak	10.000.000	20.000.000	50
Mehmet Altınbaş Eğitim ve Kültür Vakfı	Ortak / Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	100.000	750.000	
KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ'NDE KURULU ŞİRKETLER				
Creditwest Finance Ltd.	Ortak	900	5.290.000	0,02
Altınbaş Holding Ltd.	Ortak / Direktör	3.500	21.000	16,67
Ali-Vakkas Altınbaş Kuyumculuk Ltd.	Ortak	272.423,56	4.379.800	6,22
Altınbaş Petrol Ltd.	Ortak / Direktör	1.560.000	9.360.000	16,67
Kennedy Trading Ltd.	Ortak / Direktör	7.500	30.000	25
Yap-El Enterprises Ltd.	Ortak	144.600	300.000	48,20
Tatlı-Sun Hotel Tatil Köyü Ltd.	Ortak / Sekreter	100.000	200.000	50
Dia Shopping Center Trading Ltd.	Ortak	6.700.000	20.000.000	33,50
Lefkoşa Başkent Ün.	Ortak / Direktör / Sekreter	250.000	1.000.000	25
Altınbaş Kuyumculuk Ltd.	Ortak	50.000	200.000	25
Yonca Kavşağı Development Ltd.	Ortak / Direktör / Sekreter	7.500	15.000	50
Altınbaş Üniversitesi ve Eğitim Kurumları Ltd.	Ortak	50.000	200.000	25
ASV Property Ltd.	Ortak / Sekreter	50.000	100.000	50
Büyükçekmece Deniz Aslanları Tur. Şti. Ltd.	Ortak / Direktör	38.250	225.000	17
Parasuco Enterprises Ltd.	Ortak / Direktör	500.100	1.000.200	50

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkelem Sk. No:39/1 34391 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Masidiyeköy Vergi Dairesi: 1860034926
Tic. Sic. No: 264925 Mersis No: 0788003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.

Esentepe Mah. Keskinkelem Sk. No: 39/1 Şişli/İST.
Tel: 0212 347 22 50 - 347 22 51 Fax: 0212 347 22 51
Masidiyeköy Vergi Dairesi No: 1860034926
Tic. Sic. No: 00910560000001

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mah. Haberaler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 88
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Serhat KUTLU

Görev Aldığı veya Ortağı Olduğu Şirketin Unvanı	Şirketteki Pozisyonu (Ortak, Y.K. Üyesi/Başkanı, Denetçi, CEO, CFO vb.)	Şirketteki Sermaye Payı (TL)	Şirketteki Sermaye Payı (%)	Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelığı veya Ortaklığın Halen Devam Edip Etmediği
ASV Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam ediyor.
Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam etmiyor.

Cihangir YILMAZ

Görev Aldığı veya Ortağı Olduğu Şirketin Unvanı	Şirketteki Pozisyonu (Ortak, Y.K. Üyesi/Başkanı, Denetçi, CEO, CFO vb.)	Şirketteki Sermaye Payı (TL)	Şirketteki Sermaye Payı (%)	Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelığı veya Ortaklığın Halen Devam Edip Etmediği
Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam ediyor.

Ahmet KURŞUN

Görev Aldığı veya Ortağı Olduğu Şirketin Unvanı	Şirketteki Pozisyonu (Ortak, Y.K. Üyesi/Başkanı, Denetçi, CEO, CFO vb.)	Şirketteki Sermaye Payı (TL)	Şirketteki Sermaye Payı (%)	Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelığı veya Ortaklığın Halen Devam Edip Etmediği
ASV Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam ediyor.
Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam ediyor.

Serdar SARICA

Görev Aldığı veya Ortağı Olduğu Şirketin Unvanı	Şirketteki Pozisyonu (Ortak, Y.K. Üyesi/Başkanı, Denetçi, CEO, CFO vb.)	Şirketteki Sermaye Payı (TL)	Şirketteki Sermaye Payı (%)	Yönetim ve Denetim Kurulu Üyelığı veya Ortaklığın Halen Devam Edip Etmediği
Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	Devam etmiyor.

14.5. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkeleş Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mesidiyeköy Vergi Dairesi 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 09780903492600016

68

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0991 0560 0001 0001 0001 0001

ALNUS YATIRIM**MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

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 uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

14.6. Son 5 yılda, ihraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin yargı makamlarınca, kamu idarelerince veya meslek kuruluşlarınca kamuya duyurulmuş davalar/suç duyuruları ve yaptırımlar hakkında bilgi:

Yoktur.

14.7. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin, yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olduğu şirketlerin iflas, kayyuma devir ve tasfiyeleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

14.8. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin herhangi bir ortaklıktaki yönetim ve denetim kurulu üyeliğine veya ihraççıdaki diğer yönetim görevlerine, mahkemeler veya kamu otoriteleri tarafından son verilip verilmediğine dair ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

14.9. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları arasındaki çıkar çatışmalarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

14.9.1. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların yönetim kurulunda veya üst yönetimde görev almaları için, ana hissedarlar, müşteriler, tedarikçiler veya başka kişilerle yapılan anlaşmalar hakkında bilgi:

Yoktur.

14.9.2. İhraççının çıkardığı ve yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının satışı konusunda belirli bir süre için bu kişilere getirilmiş sınırlamalar hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

15. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER

15.1. Son yıllık hesap dönemi itibarıyla ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelinin; ihraççı ve bağlı ortaklıklarına verdikleri her türlü hizmetler için söz konusu kişilere ödenen ücretler (şarta bağlı veya ertelenmiş ödemeler dahil) ve sağlanan benzeri menfaatler:

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar, Şirket'in genel müdür ve genel müdür yardımcısına ödemiş olduğu ücretlerden oluşmaktadır. Bu yöneticilere dönem içerisinde ödenen ücret ve benzeri menfaatler toplamı aşağıda yer alan tabloda gösterilmiştir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Meskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr info:info@sumefaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 788003/926
Tic. Sic. No: 26825 Mersis No:07850-0349-2600016

69
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Yönetim Kurulu Üyelerine Sağlanan Faydalar (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Toplam	1.290	1.295	1.437	708

15.2. Son yıllık hesap dönemi itibarıyla ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personeline emeklilik aylığı, kıdem tazminatı veya benzeri menfaatleri ödeyebilmek için ihraççının veya bağlı ortaklıklarının ayırmış olduğu veya tahakkuk ettirdikleri toplam tutarlar:

Şirket'in izahname tarihlerini içeren dönemler itibarıyla kıdem tazminatı ve izin karşılığı kalemlerinde gerçekleşen hareketler aşağıdaki gibidir:

Bin TL	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Kıdem tazminatı karşılığı	167	301	397	460
İzin karşılığı	125	168	198	351
Toplam	292	469	595	811

16. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

16.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin görev süresi ile bu görevde bulunduğu döneme ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adı, Soyadı	Şirkette Bulunduğu Süre (Yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Sofu ALTINBAŞ	7
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	Vakkas ALTINBAŞ	2
Yönetim Kurulu Üyesi	Serhat KUTLU	4
Yönetim Kurulu Üyesi	Cihangir YILMAZ	7
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet KURŞUN	1
Genel Müdür Yrd. – Pazarlama	Serdar SARICA	7
Mali İşler ve Operasyon Grup Müdürü	Sevcan DÖNMEZ	7
Pazarlama Grup Müdürü	Sinem AKSUN	(6 ay)
Krediler ve İstihbarat Grup Müdürü	Kemal ERDEM	3
Yatırımcı İlişkileri ve Finans Grup Müdürü	Seydi Şahin KESER	(1 ay)

16.2. Tamamlanan son finansal tablo dönemi itibarıyla ihraççı ve bağlı ortaklıkları tarafından, yönetim kurulu üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele, iş ilişkisi sona erdirildiğinde yapılacak ödemelere/sağlanacak faydalara ilişkin sözleşmeler hakkında bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

İhraççı'nın yönetim kurulu üyelerinin ve yönetimde söz sahibi personelinin iş akdinin ortaklık tarafından feshedilmesi durumunda İş Kanunu çerçevesinde kıdem ve ihbar tazminatı, hak edilmiş ücret vb. ödeme yükümlülüğü ile iş sözleşmesinden kaynaklı yükümlülükleri doğabilecektir.

16.3. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Şirket Yönetim Kurulu tarafından alınan 17.04.2015 tarih ve 21 sayılı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca kabul edilen MM-YON-17.04.2015-İç Teşkilat Yönergesi numaralı Şirket İç

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7880034926
Tic. Sic. No: 246825 Mersis No: 0788003492600016

ASİT HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. İnönü Bulvarı No: 3 Şişli İST.
Tel: 0212 347 22 50 Fax: 0212 213 00 59
Tic. Sic. No: 264500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0091 0500 0001 0001 0001

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Yönergesi uyarınca Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi kurulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu tarafından alınan 27.09.2016 tarih ve 15 sayılı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca kabul edilen MM-YON-27.09.2016-İç Teşkilat Yönergesi numaralı Şirket İç Yönergesi uyarınca Kredi Komitesi kurulmuştur.

Denetim Komitesi	
Yönetim Kurulu Kararı	04.08.2020 tarih ve 023 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile çalışma esasları kabul edilmiştir.
Amaç	Yönetim Kurulu'na bağlı olarak görev yapan Denetim Komitesi'nin amacı; Şirket'in muhasebe sistemi, finansal bilgilerinin kamuya açıklanması, bağımsız denetimi ve Şirket'in iç kontrol ve iç denetim sisteminin işleyişinin ve etkinliğinin gözetimini yapmaktır.
Görev ve Sorumluluklar	Bağımsız denetim şirketinin seçimi, bağımsız denetim sözleşmelerinin imzalanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları Denetim Komitesi'nin gözetiminde gerçekleştirilir. Şirket'in muhasebe ve iç kontrol sistemi ile bağımsız denetimiyle ilgili olarak Şirket'e ulaşan şikâyetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması, Şirket çalışanlarının Şirket'in muhasebe ve bağımsız denetim konularındaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde değerlendirilmesi konularında uygulanacak yöntem ve kriterler Denetim Komitesi tarafından belirlenecektir.
Riskin Erken Saptanması Komitesi	
Yönetim Kurulu Kararı	02.06.2020 tarih ve 015 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile çalışma esasları kabul edilmiştir.
Amaç	Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışma yapacak olan Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin temel amaçları: <ul style="list-style-type: none">• Şirket'in varlığını, gelişmesini ve iş sürekliliğini tehlikeye düşürebilecek stratejik, operasyonel, finansal risklerin erken tespiti,• Tespit edilen risklerin, Şirket'in kurumsal risk alma sınırları çerçevesinde değerlendirilmesi suretiyle uygun şekilde yönetildiğinin kontrolü ve uygunluğunun verilmesi,• Kurumsal risk alma sınırlarını aşan risklerle ilgili olarak etki ve olasılıklarına göre önceliklendirilmesi,• Tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin tespiti, uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktan ibarettir.
Görev ve Sorumluluklar	Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin görevi Yönetim Kurulu'na, Şirket'te kullanılacak Riskin Erken Saptanması stratejisi, risk yönetimi politikaları ve prosedürlerini belirleyici çalışmalar yapmak ve görüş ve önerilerini sunmaktır.
Kurumsal Yönetim Komitesi	

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0-7068-0349-2600016

ASV HOLDİNG
ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Yönetim Kurulu Kararı	02.06.2020 tarih ve 016 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile çalışma esasları kabul edilmiştir.
Amaç	Kurumsal Yönetim Komitesi'nin temel amacı; Şirket'te kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen uyumsuzlukları tespit ederek, Yönetim Kurulu'na kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktır.
Görev ve Sorumluluklar	Kurumsal Yönetim Komitesi: <ul style="list-style-type: none"> • Şirkette kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen uyumsuzlukları tespit etmek ve Yönetim Kurulu'na kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur. • Kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin dünya uygulamalarını takip etmek suretiyle sermaye piyasası mevzuatı ve şirket bünyesine uygun olanların uygulanabilirliğini Yönetim Kurulu'na bildirir.

Kurumsal Yönetim ilkeleri çerçevesinde oluşturulan komitelere ilişkin olarak; Şirket paylarının halka arzını ve Borsa'da işlem görmesini takiben Kurul tarafından dahil olduğu grup ilan edilinceye kadar SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 5. maddesi çerçevesinde Şirket üçüncü grupta yer alan ortaklıkların yükümlülüklerine tabi olacak olup Şirket paylarının Borsa'da işlem görmeye başlaması sonrasında yapılacak ilk genel kurul tarihi itibarıyla gerekli uyum sağlanacaktır.

16.4. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Şirket, Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında 5.maddesinin 4. fıkrasında yer alan "Paylarının ilk defa halka arz edilmesi ve/veya borsada işlem görmeye başlaması için Kurula başvuran/başvurulan ortaklıklar, ikinci fıkrada belirtilen liste ilan edilene kadar üçüncü grupta yer alan ortaklıkların yükümlülüklerine tabi olacak olup, paylarının borsada işlem görmeye başlaması sonrasında yapılacak ilk genel kurul tarihi itibarıyla gerekli uyumu sağlamak zorundadır." hükmü çerçevesinde paylarının halka arzı sonrası ilk genel kurul tarihi itibarı ile gerekli uyumu sağlayacaktır.

16.5. Kurul düzenlemeleri uyarınca kurulması zorunlu olan ihraççının pay sahipleri ile ilişkiler biriminin faaliyetleri ile bu birimin yöneticisi hakkında bilgi:

Pay sahipleri ile ilişkiler birimi henüz oluşturulmamış olup, Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde pay sahipleri ile ilişkiler biriminin oluşturulmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Kurumsal Yönetim Tebliği'nin yatırımcı ilişkileri bölümüne ilişkin 11 (6) maddesi uyarınca "Paylarının ilk defa halka arz edilmesi ve/veya borsada işlem görmeye başlaması için Kurula başvuran/başvurulan ortaklıkların, bu madde kapsamındaki yükümlülüklerini, paylarının borsada işlem görmeye başlaması tarihinden itibaren altı ay içerisinde yerine getirmeleri gerekir." şeklindedir. Şirket bu madde kapsamındaki yükümlülüklerini 6 ay içerisinde yerine getirecektir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinhalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7160034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No:0-7880-0349-2600016

72
ESENTEPE
KURUMSAL YÖNETİM
TEBLİĞİ
72
ESENTEPE
KURUMSAL YÖNETİM
TEBLİĞİ
72
ESENTEPE
KURUMSAL YÖNETİM
TEBLİĞİ

ALNUS YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Habermisler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 266500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Şirketin son olağanüstü genel kurul toplantısı 08.06.2021 tarihinde yapılmış olup, %5 ve daha fazla sermaye payı ve son durum itibarıyla güncel pay ve oranlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo: 1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermaye Payı /Oy Hakkı			
	08.06.2021 Tarihli Olağanüstü Genel Kurul İtibarıyla		Son Durum İtibarıyla	
	(TL)	%	(TL)	%
ASV Holding Anonim Şirketi	47.094.000	94	47.094.000	94
Sofu ALTINBAŞ	1.002.000	2	1.002.000	2
Vakkas ALTINBAŞ	1.002.000	2	1.002.000	2
Zeynep ALTINBAŞ	501.000	1	501.000	1
Aliye ALTINBAŞ	501.000	1	501.000	1
TOPLAM	50.100.000	100	50.100.000	100

Şirket sermayesinin %94'üne sahip olan ASV Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

ASV Holding A.Ş.'nin Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı-Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutarı (TL)	Oranı (%)
Sofu ALTINBAŞ	100.025.000	50
Vakkas ALTINBAŞ	100.025.000	50
Toplam	200.050.000	100

Bu kapsamda Şirket'in dolaylı nihai hakim ortakları Sofu ALTINBAŞ ve Vakkas ALTINBAŞ'tır.

18.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi ortakların sahip oldukları farklı oy haklarına ilişkin bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi ortakların diğer ortaklardan farklı oy hakları bulunmamaktadır.

18.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Şirket'in 50.100.000 TL olan ödenmiş sermayesini temsil eden paylara ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Sermayeyi Temsil Eden Paylar Hakkında Bilgi					
Grubu	Nama/ Hamiline	İmtiyazların Türü	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	Yoktur	1	50.100.000	100

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Reskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 278825 Mersis No: 0-88600349-2600016

ASV Holding
Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Tic. Sic. No: 278825 Mersis No: 0-88600349-2600016

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

18.4. İhraççının bilgisi dahilinde doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Şirket'in tüm finansal raporlarının pay sahiplerinin incelemesine açık tutulması, hakim ortağın genel kurulda oy hakkına ya da Yönetim Kurulu'na üye seçiminde aday gösterme imtiyazının bulunmaması, Şirket'in tabi olduğu iç denetim ve bağımsız dış denetim yükümlülükleri ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında yürüttüğü çalışmalar Yönetim hakimiyetinin kötüye kullanılmasını engellemek için alınan başlıca tedbirlerdir. Öte yandan, SPK mevzuatında yer alan düzenlemeler de hakimiyet gücünün kötüye kullanımını engeller niteliktedir.

18.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

18.6. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Şirket ortaklarından Sofu ALTINBAŞ ve Vakkas ALTINBAŞ kardeşlerdir.

19. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER

19.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alan hesap dönemleri ve son durum itibarıyla ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında UMS 24 çerçevesinde ayrıntılı açıklama:

İhraççının ortaklar ve ilişkili taraflar ile olan borç alacak ilişkisi ile söz konusu borç alacağın kaynağı ve niteliği aşağıda yer alan tabloda sunulmuştur;

İlişkili taraflardan alacaklar kesilen kira faturalarından doğan kira geliri alacaklarından ve gider yansıtması için verilen avanslardan oluşmaktadır.

İlişkili Taraflardan Alacaklar (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
ASV Holding A.Ş.	354	9	9	8
Altınbaş Gayrimenkul Geliştirme Yapı ve Yatırım A.Ş.	15	50	-	-
Dia Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti	15	33	-	-
Sümer Danışmanlık Yazılım Hizmetleri A.Ş.	7	22	-	-
Milyoner Danışmanlık Org.Paz. A.Ş.	7	22	-	-

İlişkili Taraflara Borçlar (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
ASV Holding A.Ş.	-	62	409	50
Altınbaş Holding A.Ş.	-	10	-	-

İlişkili Taraflara Ödenen (Giderler) (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
ASV Holding A.Ş.	2.278	2.696	3.265	2.632

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mebdiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346625 Mersis No: 010700003492600016

ASV Holding
ASV Holding A.Ş.
Esentepe Mah. No: 75/103 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 - Fax: 0212 347 22 51
Tic. Sic. No: 346625 Mersis No: 009105003472200016

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Haberler Sk. No:70 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 13 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 3464500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Altınbaş Holding A.Ş.	-	77	87	-
Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.	3	4	-	-

İlişkili Tarafalara Alınan (Gelirler) (Bin TL)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Sümer Varlık Yönetimi A.Ş.	1	242	162	3.816
Altınbaş Gayrimenkul Geliştirme Yapı ve Yatırım A.Ş.	25	29	18	-
Dia Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti.	25	15	-	-
Pirnus Yapı Gayrimenkul A.Ş.	7	-	-	-
ASV Holding A.Ş.	75	83	92	47
Aynus Holding A.Ş.	7	-	-	-
Sümer Danışmanlık Yazılım Hizmetleri A.Ş.	12	13	7	-
Milyoner Danışmanlık Org. Paz. A.Ş.	12	13	-	-
Güney Wimba Petrol Ürünleri Depolama Hizmetleri A.Ş.	-	-	7	-
Dia Finans FC Timur Gayrimenkul Adi Ort.	2	-	-	-

• Ortaklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer grup şirketleri lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı,

Yoktur.

• İhraççının yöneticilerine, ihraççı ve grup içi diğer ortaklıklar tarafından verilen kredilerin tutarı, uygulanan faiz oranı ve yöneticiler adına verilen, faaliyet konusu ile ilgili olan ve olmayan garantiler,

Yoktur.

• İhraççının iştirak, bağlı ortaklık ve diğer grup ortaklıklarıyla yaptığı, iştirak hissesi ve/veya gayrimenkul alım satımına ilişkin bilgi,

Yoktur.

19.2. İlişkili taraflarla yapılan işlerin ihraççının net satış hasılatı içindeki payı hakkında bilgi:

Yoktur.

20. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

20.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

İhraççı Kurul'un muhasebe/finansal raporlama standartları ve bağımsız denetime ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 tarihlerine ilişkin bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları dokümanın ekinindedir. Bağımsız Denetim Raporları Ek-2'te yer almaktadır.

20.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 319925 Mersis No: TR780-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Karşıyaka Sk. No: 53 06510 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 213 00 00 Fax: 0212 213 00 00
Tic. Sic. No: 348915 Zincirlikuyu V.D.: 091 056 02
Mersis No: TR091 056 0001 0001 0001 0001

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberciler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020 tarihli Özel Bağımsız Denetim Raporu

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	
Sorumlu Ortak Baş Denetçi	Özkan CENGİZ
Adresi	Cumhuriyet Mah. Yeniyol Sk. Bomonti Business Center No:8 K:4 D:22 Bomonti - Şişli – İstanbul
Telefon	0 212 217 02 30
Faks	0 212 217 02 29

30.06.2021 tarihli Özel Bağımsız Denetim Raporu

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	
Sorumlu Ortak Baş Denetçi	Hakan GÜNAYDIN
Adresi	Cumhuriyet Mah. Yeniyol Sk. Bomonti Business Center No:8 K:4 D:22 Bomonti - Şişli – İstanbul
Telefon	0 212 217 02 30
Faks	0 212 217 02 29

Denetim Görüşleri

30.06.2021

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, **Sümer Faktoring Anonim Şirketi**'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, **Sümer Faktoring Anonim Şirketi**'nin 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Bağımsız Denetim Firması	Sorumlu Ortak Başdenetçi	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
--------------------------	--------------------------	------------	------------	------------

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Faks: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mediayüköy Vergi Dairesi 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 08100003492600016

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.
Esentepe Mah. Yeniyol Sk. Bomonti Business Center No:8 K:4 D:22 Bomonti - Şişli - İstanbul
Tel: 0212 217 02 30 Faks: 0212 217 02 29
Tic. Sic. No: 264500 Mersis No: 08100002645000015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 Faks: (0212) 346 09 69
Tic. Sic. No: 264500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Özkan CENGİZ	Olumlu	Olumlu	Olumlu
--	--------------	--------	--------	--------

Bağımsız Denetim Firması	Sorumlu Ortak Başdenetçi	30.06.2021
HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Hakan GÜNAYDIN	Olumlu

20.3. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir) veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

Yoktur.

20.4. Proforma finansal bilgiler:

Yoktur.

20.5. Proforma finansal bilgilere ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

20.6. İhraççının esas sözleşmesi ile kamuya açıkladığı diğer bilgi ve belgelerde yer alan kar payı dağıtım esasları ile ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla kar dağıtımı konusunda almış olduğu kararlara ilişkin bilgi:

“Şirketin Esas Sözleşmesi'nin "Karın Tespiti ve Dağıtımı” başlıklı 15. Maddesi uyarınca kar payı dağıtım esasları aşağıdaki şekilde belirtilmiştir:

KARIN TESPİTİ VE DAĞITIMI:

Şirket kar tespiti ve dağıtımı konusunda Türk Ticaret Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun hareket eder.

Şirketin faaliyet dönemi sonunda tespit edilen gelirlerinden, Şirketin genel giderleri ile muhtelif amortisman gibi Şirketçe ödenmesi veya ayrılması zorunlu olan miktarlar ile Şirket tüzel kişiliği tarafından ödenmesi zorunlu vergiler düşüldükten sonra geriye kalan ve yıllık bilançoda görülen dönem karı varsa geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra, sırasıyla aşağıda gösterilen şekilde tevzi olunur:

i) Genel Kanuni Yedek Akçe:

Yüzde beşi, çıkarılmış sermayenin yüzde yirmisine ulaşınca kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır.

ii) Birinci Kâr payı:

Kalandan, varsa yıl içinde yapılan bağış tutarının ilavesi ile bulunacak meblağ üzerinden, Şirket'in kâr dağıtım politikası çerçevesinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak birinci kâr payı ayrılır.

ŞÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Merdivenköy Vergi Dairesi: 1880034926
Tic. Sic. No: 246825 Mersis No: 0718000349-2600016

ESANTEP
Tel: 0212 213 00 57 - 0212 213 00 59
Sic. No: 241813 Zindirlikuyu V.D.: 6150025212
Tic. Sic. No: 0001

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zindirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Yukarıdaki indirimler yapıldıktan sonra, genel kurul, kâr payının, yönetim kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına, pay sahibi dışındaki kişilere dağıtılmasına karar verme hakkına sahiptir.

iii) İkinci Kâr payı:

Net dönem kârından, (i) ve (ii) bentlerinde belirtilen meblağlar düştükten sonra kalan kısmı, genel kurul, kısmen veya tamamen ikinci kâr payı olarak dağıtmaya veya Türk Ticaret Kanunu'nun 521. maddesi uyarınca kendi isteği ile ayırdığı yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir.

iv) Genel Kanuni Yedek Akçe

Pay sahipleriyle kâra iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısımdan, sermayenin %5'i oranında kâr payı düştüldükten sonra bulunan tutarın yüzde onu, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin ikinci fıkrası uyarınca genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede veya kâr dağıtım politikasında pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına, yönetim kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına ve pay sahibi dışındaki kişilere kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, pay sahipleri için belirlenen kâr payı nakden ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz.

Kâr payı, dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.

Dağıtılmasına karar verilen kârın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine genel kurulca kararlaştırılır.

İşbu esas sözleşme hükümlerine göre genel kurul tarafından verilen kâr dağıtım kararı geri alınmaz.

Şirket'in 08.09.2021 tarihli ve 2021/029 sayılı yönetim kurulu kararı ile "Kar Dağıtım Politikası" ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir.

" Sümer Faktoring A.Ş kâr dağıtım politikası, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kâr Payı Tebliği (II-19.1) ve Esas Sözleşmemiz hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

Bu çerçevede Şirket, mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde hazırlanmış finansal tablolarda yer alan net dönem karı esas alınarak (kanunlara göre ayrılması gereken yedek akçeler ile vergi, fon ve mali ödemeler varsa geçmiş yıl zararları düştüldükten sonra) hesaplanan dağıtılabilir kar tutarının asgari %20'sini nakit kâr payı olarak dağıtmayı hedeflemektedir.

BDDK'nın 14.11.2018 tarihli yazısı ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketlerinin kar dağıtım talepleri BDDK'nın iznine bağlanmıştır. BDDK'nın Şirket'in kar dağıtım talebi onaylaması durumunda ve kâr payları, mevcut payların tamamına, bunların ihraç ve iktisap tarihlerine bakılmaksızın eşit olarak, yasal süreler içerisinde Genel Kurul onayını takiben Genel Kurul'un tespit ettiği tarihte pay sahiplerine dağıtılacaktır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 780 034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 07860 0349-2600016

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Cad. Kavaklı Kalesi Kat: 10 No: 34394 Şişli / İstanbul
Tic. Sic. No: 27130037 - Fax: 0212 213 00 50
Tic. Sic. No: 34184-5 Zincirlikuyu Kat: 001 056 084
Mersis No: 0981 0000 0000 0000 0000 0000

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 81
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 615002521
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

kalmak ve tahsilde tekerrür olmamak kaydıyla 09.09.2021 tarihi itibariyle taraf olunan diğer davalara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir:

Adagaz LPG Akaryakıt ve Madeni Yağlar Depolama Paz. San. ve Tic. A.Ş.	Feri Müdahil	İstanbul Anadolu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/358	Konkordato	750.000.-TL	16.06.2021 tarihinde, Şirket konkordato talep eden Adagaz LPG Akaryakıt firmasından alacaklı olmasından dolayı, Şirket'in alacağı doğrudan etkileneceğinden davaya katılma dilekçesi sunulmuştur. Dosyanın ilk derece mahkemesi nezdinde incelenmesine devam edilmektedir.
Güvenal Gaz San. ve Tic. A.Ş.	Feri Müdahil	Adıyaman 1. Asliye Hukuk Mahkemesi	2021/264	Konkordato	13.757.600.-TL	16.06.2021 tarihinde, Şirket konkordato talep eden Güvenal Gaz San. firmasından alacaklı olmasından dolayı, Şirket'in alacağı doğrudan etkileneceğinden davaya katılma dilekçesi sunulmuştur. Dosyadaki bilirkişi raporuna göre Güvenal'ın 21.03.2021 tarihli mizanına göre 62.279.839,25-TL öz varlığı

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskin Katem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi/7880034926
Tic. Sic. No: 246825 Mersis No: 0788003492600016

81

Esentepe M. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM

METKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe M. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

						olduğu ve davacının borca batıklık durumunun olmadığı kanaatine varılmıştır. Dosyanın ilk derece mahkemesi nezdinde incelenmesine devam edilmektedir.
Algaz Akaryakıt LPG Dağ. ve Nak. Tic. Ltd. Şti.	Feri Müdahil	Ankara 1. Asliye Ticaret Mahkemesi	2021/351	Konkordato	3.721.812.- TL	17.06.2021 tarihinde, Şirket konkordato talep eden Algaz Akaryakıt firmasından alacaklı olmasından dolayı, Şirket'in alacağı doğrudan etkileneceğinden davaya katılma dilekçesi sunulmuştur. Dosyanın ilk derece mahkemesi nezdinde incelenmesine devam edilmektedir.

Bunlar haricinde Kar-Dem Petrol ve Petrol Ür. Taş. San. ve Tic. Ltd. Şti., Koçgaz Dolun Tesis ve Petrol Ürün. Nakl. Otomotiv İnş. Gıda İth. İhr. San. Tic. Ltd. Şti, Hangaz Petrol Ürn. San. ve Tic. A.Ş. şirketleri de Yurtpet'in Şirket'e faktoring işlemi kapsamında tevdi ettiği çeklerin keşidecileri olup, çeklerin karşılıksız çıkması nedeniyle iş bu Şirketler aleyhine Şirket tarafından yasal yollara başvurulmaktadır.

Mersin 2. Asliye Ticaret Mahkemesi 2021/314 E. – Menfi Tespit Davası

Factoring işlemi kapsamında Yurtpet'ten alınan çeklerin keşidecilerinden Davacı, Soil Gaz Dağıtım Petrol Depolama Paz. San. Ve Tic. A.Ş. tarafından Akbank T.A.Ş nin, 11.06.2021 tarihli 1.500.000,00-TL bedelli ve 13.07.2021 tarihli 1.000.000,00-TL bedelli çeklerle ilgili olarak davacının borçlu olmadığı, çeklerin kendilerine iadesine ve bahse konu çekleri ciro

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkelem Sk. No:39/1 34304 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 07860-0349-2600016

82
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

edilmemesi, bankaya ibraz edilmemesi, ibraz edilmesi halinde ise işlem yapılmaması, takibe konulmaması, takibe konulması halinde takibin durdurulması hususlarında takdiren teminatsız olarak ihtiyati tedbir kararı verilmesi talepli açılmış davadır. 31.05.2021 tarihinde ara karar alınmış olup, Mahkeme tarafından ihtiyati tedbir talebinin reddine karar verilmiştir. Mahkemenin ihtiyati tedbir talebini reddetmesi sonrasında ilgili çekler takastan ödenmiştir. Söz konusu dava devam etmektedir.

İstanbul Anadolu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi 2018/1245 E. – Konkordato

Şirket, Tekno Doğalgaz Çevirim Enerji Elek. Ürt. A.Ş. ve Tekno İnşaat Mak. Tic. ve San. A.Ş. ile imzalanan faktoring sözleşmesinden kaynaklı alacağına ilişkin olarak ilgili şirketlerin konkordato talepli açmış olduğu davaya söz konusu alacağını doğrudan etkileyecek nitelikte olması sebebiyle ferî müdahil olarak katılmıştır.

Davaya ferî müdahil olduğu tarih itibarıyla Şirket'in mevcut riski 6.701.905,00 TL'dir.

İlgili dosyanın 24.01.2019 tarihli duruşmada davacılar tarafından açılan davanın reddine, davacılar yönünden verilen tüm tedbir kararlarının kaldırılmasına, geçici komiser heyetinin görevlerine son verilmesine ve ilgili yerlere hemen yazı yazılmasına karar verilmiştir. Şirket'in mevcut risklerine karşılayacak şekilde menkul ve gayrimenkul teminatlar alınmıştır.

İcra Takipleri

Şirket'in alacaklı olduğu 17 adet derdest icra takibi bulunmaktadır. Bu icra takiplerinin bir kısmı borçlu şirketlerin borca batık olması veya konkordato sürecinde olmaları nedeniyle tahsil edilememektedir. Ayrıca, Şirket aleyhine başlatılmış icra takibi bulunmamaktadır. Şirket'in alacaklı olduğu icra takiplerinin değeri 200.000 TL'den daha fazla olan icra takiplerine aşağıda yer verilmiştir.

Müvekkil Adı	Taraf	Merci No	Merci	Karşı Taraf (Borçlu)	Açılış	Dosya Tutarı	Sümer Faktoring Kalan Alacak (Faiz Hariç)
Sümer Faktoring A.Ş.	Alacaklı	2021/16646	İstanbul 19. İcra Müdürlüğü	1. Kar-Dem Petrol ve Petrol Ür. Taş. San. ve Tic. Ltd. Şti. 2. Nasoil Akaryakıt Dağıtım Taş. San. ve Tic. A.Ş.	28.06.2021	246.688,17 TL	217.330 TL

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Resitinkalepli Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: www.sumerfaktoring.com.tr info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi/7880034926
Tic. Sic. No: 346925 Mersis No: 0788003492800016

ASV/İcra
83
Esentepe Mah. Habberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 346 09 88 Fax: (0212) 346 09 88
Tic. Sic. No: 284500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Habberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 346 09 88 Fax: (0212) 346 09 88
Tic. Sic. No: 284500 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

				3. Gerçek Kişi			
				4. BSG 7K Petrol İnş. Nakl. San. Tic. Ltd. Şti.			
				5. Gerçek Kişi			
				6. Gerçek Kişi			
				7. Koçgaz Dolum tesis ve Petrol Ürün. Nakl. Otomoti v İnş. Gıda İth. İhr. San. Tic. Ltd. Şti			
Sümer Faktoring A.Ş.	Alacakl ı	2021/1664 5	İstanbul 19. İcra Müdürlüğü	1. Koçgaz Dolum tesis ve Petrol Ürün. Nakl. Otomoti v İnş. Gıda İth. İhr. San. Tic. Ltd. Şti) 2. Hangaz Petrol Ürn. San.	28.06.202 1	841.512,67 ₺	841.512,67 TL

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Resitlikalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi 7860034926
 Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 07960-0349-2600016

84
ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mh. Kavala Kalın Sk. No: 33 Çiğli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Tic. Sic. No: 2845 Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
 Mersis No: 0615 0025 2120 0015

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
 Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
 Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Sümer Faktoring A.Ş.	Alacaklı	2018/1634 2	İstanbul 9. İcra Müdürlüğü	Akbeton İnş. Tur. San Ve Tic. A.Ş. (Borçlu); Akton Yapı Malz. İnş. San. Ve Tic.A.Ş. (Borçlu); Gerçek Kişi - Avalist (Borçlu); Gerçek Kişi - Avalist (Borçlu)	8.05.2018	1.150.000,0 0 TL
----------------------	----------	----------------	----------------------------------	---	-----------	---------------------

Vergi Davaları

Şirket 2018 mali yılında Kurumlar Vergisi yönünden, kanuni defterlere hasılat kaydetmediği tutarlar için şüpheli ticari alacak karşılığı (Özel Karşılık) ayırarak dönem kazancından indirim konusu yaptığından eleştirilmiş ve bu konuda bir Vergi İnceleme Raporu düzenlenmiş, ardından tarafların uzlaşmaması sonucu Şirket'e 242.700,00 TL (iki yüz kırk iki bin yedi yüz Türk Lirası) Kurumlar Vergisi ve 242.700,00 TL Özel Usulsüzlük Cezası olmak üzere toplamda 485.400,00 TL (dört yüz seksen beş bin dört yüz Türk Lirası) değerinde Vergi/Ceza İhbarnamesi gönderilmiştir. Bu hususla ilgili olarak dava yoluna başvurulmuş ancak 7326 sayılı Kanun kapsamında yapılandırılmadan yararlanmak için vergi dairesine dilekçe verilmiş, yapılandırılmadan faydalanmak adına işbu davadan feragat edilmiştir. Yapılandırma sonrasında hesaplanan tutar ödenmiştir.

20.8. İhraççı bilgi dokümanında yer verilen denetime tabi tutulmuş diğer bilgiler:

Yoktur.

21. DİĞER BİLGİLER

21.1. Sermaye Hakkında Bilgiler

Şirketin çıkarılmış sermayesi 50.100.000 TL'dir.

21.2. Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 300.000.000 TL'dir.

21.3. Dönem başı ve dönem sonundaki fiili dolaşımdaki pay sayısının mutabakatı ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla sermayenin % 10'undan fazlası aynı olarak ödenmişse konu hakkında bilgi:

Yoktur.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34390 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi 7860034926
Tic. Sic. No: 340925 Mersis No: 07980034926000016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe 87/1h. Keskin Kalem Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 24 884-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 80
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025217
Mersis No:0615 0025 2120 0015

21.4. Sermayeyi temsil etmeyen kurucu ve intifa senetleri vb. hisselerin sayısı ve niteliği hakkında bilgi:

Yoktur.

21.5. İhraççının paylarından, kendisi tarafından bizzat tutulan veya onun adına tutulan veya bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ihraççı paylarının adedi, defter değeri ve nominal değeri:

Yoktur.

21.6. Varanlı sermaye piyasası araçları, paya dönüştürülebilir tahvil, pay ile değiştirilebilir tahvil vb. sermaye piyasası araçlarının miktarı ve dönüştürme, değişim veya talep edilme esaslarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

21.7. Grup şirketlerinin opsiyona konu olan veya koşullu ya da koşulsuz bir anlaşma ile opsiyona konu olması kararlaştırılmış sermaye piyasası araçları ve söz konusu opsiyon hakkında ilişkili kişileri de içeren bilgi:

Yoktur.

21.8. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile sermaye azaltımları, yaratılan/iptal edilen pay grupları ve pay sayısında değişikliğe yol açan diğer işlemlere ilişkin bilgi:

Şirket'in kuruluş sermayesi ve kuruluşundan bu yana gerçekleştirdiği sermaye artırımları, aşağıda gösterildiği gibidir.

Şirket'in Kuruluşundan Bu Yana Gerçekleştirdiği Sermaye Artırımları

No	Tescil Tarihi	TTSG Tarihi	TTSG Sayısı	Karar Tarihi	Önceli Sermaye	Nakit Sermaye Artışı (TL)	İç Kaynaklardan Sermaye Artışı	Sermaye
1	06.05.1997	09.05.1997	4286	29.04.1997	75.000	75.000	-	150.000
2	02.06.1998	08.06.1998	4556	08.05.1998	150.000	-	215.000	365.000
3	30.04.2002	03.05.2002	5540	24.04.2002	365.000	2.635.000	-	3.000.000
4	02.07.2003	07.07.2003	5835	27.06.2003	3.000.000	-	1.151.526	4.151.526
5	06.12.2004	09.12.2004	6194	29.11.2004	4.151.526	3.848.474	-	8.000.000
6	19.03.2012	23.03.2012	8033	08.03.2012	8.000.000	300.000	-	8.300.000
7	21.08.2014	27.08.2014	8640	24.07.2014	8.300.000	6.016.857,79	883.142,21	15.200.000
8	31.12.2015	07.01.2016	8984	29.12.2015	15.200.000	10.500.000	-	25.700.000
9	28.01.2019	01.02.2019	9758	24.01.2019	25.700.000	1.445.000	3.355.000	30.500.000
10	04.12.2020	04.12.2020	10217	02.12.2020	30.500.000	3.710.000	15.890.000	50.100.000

*31 Ocak 2004 öncesi dönemin para birimi ile tescil edilen sermaye tutarları 6 (altı) sıfır atılarak yazılmıştır.

21.9. İhraççının son on iki ay içinde halka arz, tahsisli veya nitelikli yatırımcıya satış suretiyle pay ihracının bulunması halinde, bu işlemlerin niteliğine, bu işlemlere konu olan payların tutarı ve niteliklerine ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

21.10. İhraççının mevcut durum itibarıyla paylarının borsada işlem görmesi durumunda hangi payların borsada işlem gördüğüne veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Yoktur.

21.11. İhraççı bilgi dokümanının hazırlandığı yıl ve bir önceki yılda eğer ihraççı hali hazırda halka açık bir ortaklık ise ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Meslekköy Vergi Dairesi / 7860034926
Tic. Sic. No: 349425 Mersis No: 0796009492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esenyol Sk. Keskinkalem Sk.
No:39/3 Şişli / İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Ziraat Mikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esenyol Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 85
Tic. Sic. No: 264500 • Ziraat Mikuyu V.D.: 6150025217
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

Yoktur.

21.12. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Şirket esas sözleşmesi iş bu ihraççı bilgi dokümanının ekinde yer almaktadır.

21.13. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Şirket esas sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı üçüncü maddesine göre, Şirket'in amacı ve başlıca faaliyet konuları, aşağıdaki gibidir:

Şirket, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak üzere yurtiçi ve yurtdışı ticari muameleler ile ihracat ve ithalat işlerine ilişkin her çeşit doğmuş ve doğacak faturalı alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi ve tahsili veya başkalarına temlik, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak finansal kolaylıklar sağlanması işlemlerini yurtiçi ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak ve ayrıca, her türlü danışmanlık ve muhasebe hizmetlerini gerçekleştirmek amacı ile kurulmuştur.

Şirket, ana işgal konusu ile ilgili olmak ve faktoring mevzuatına uygun olmak kaydıyla, amaç ve konusunda belirtilen işlemleri gerçekleştirebilmek için aşağıdaki faaliyetlerde bulunur:

- Yurt içi ticari işlemlerle, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili her çeşit faturalı ve/veya benzeri belgelerle tevsik edilmiş alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak, yurtiçi ve uluslararası faktoring işlemlerindeki teamüle uygun vadeli alacakların alımı-satımı, temellük edilmesi veya başkalarına temlik işlemlerini yapmak, dış ticaret ve kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslararası faktoring işlemlerini yapmak,
- Alacaklarını şirkete temlik eden firmaların alacaklarına yönelik muhasebe işlerini görmek ve bu amaca yönelik gerekli servisleri kurmak,
- Şirkete temlik edilmiş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturmak,
- Benzer iş kolunda çalışan yabancı kuruluşlar ile muhabirlik ilişkisine girmek, bu kuruluşların yurt içinde ve yurtdışında aracılığını yapmak, bu iş kolundaki yurt içi ve uluslararası birlik ve derneklere üye olmak,
- Şirket amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi için kurulacak organizasyon ve servislerde çalıştırılacak elemanları yurt içinde ve yurt dışında yetiştirmek, bu amaçla kurslar, seminerler ve eğitim programları düzenlemek,
- Kamunun aydınlatılmasını teminen sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde gerekli özel durum açıklamalarını ve mevzuatın gerektirdiği işlemleri yapmak kaydıyla Şirketin amaç ve konusu ile ilgili olarak yurtiçinde ve yurtdışında her çeşit taşınır ve taşınmazı satın almak, ihtiyaç fazlasını tamamen veya kısmen satmak, kiraya vermek veya kiralamak, bu amaçlarla gereken ithalatı ve ihracatı yapmak,

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Kecikinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7060034926
Tic. Sic. No: 273625 Mersis No: 08-7800-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.

Esentepe Mh. Esenler Mah. Kalem Sk.
No: 29 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 8
Tic. Sicil No: 270500 - Zincirlikuyu V.D.: 615002521
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

- g) Sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla Şirketin amaç ve konusu ile ilgili olarak yurtiçinde ve yurtdışında kurulmuş şirket ve müesseselere iştirak etmek, kurulacak şirketlere ortak olmak,
- h) Şirketin amaç ve konusuna ilişkin olarak her çeşit sözleşmeleri yapmak, bu amaçla özel kuruluşlar veya resmi makam ve mercilerle temasa geçmek, gereken anlaşma ve sözleşmeleri akdetmek,
- i) Her çeşit taşınır ve taşınmazlar (gemi dahil) üzerinde aynı haklar tesis etmek, rehin, ticari işletme rehni ve ipotek almak, şirket ve üçüncü kişiler için ipotek vermek, fek etmek, şirketin amacı ve konusu ile ilgili olarak 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nun 9. maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde üçüncü kişiler lehine kefalet vermek, kefalet sözleşmeleri akdetmek, her çeşit borçlandırıcı ve tasarrufi işlemleri yapmak (Şirketin kendi adına ve 3. kişiler lehine, garanti, kefalet, teminat vermesi veya ipotek dahil rehin hakkı tesis etmesi hususlarında Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde belirlenen esaslara uyulur.),
- j) Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine göre izin verilen her türlü borçlanma araçları, her çeşidi ile tahviller, finansman bonoları, varlığa dayalı senetler, katılma-intifa senetleri, kar ve zarar ortaklığı belgesi, iskonto esaslı üzerine düzenlenenler de dahil diğer borçlanma senetleri, alma ve değiştirme hakkını haiz senetler ile her çeşit menkul kıymet dahil olmak üzere her türlü sermaye piyasası aracını yönetim kurulu kararı ile ihraç etmek, bu ihraçlara ilişkin esasları belirlemek ve ihraçlara ilişkin işlemleri yürütmek,
- k) Şirketin amaç ve konusuna giren faaliyetlerle ilgili olarak ve bunları gerçekleştirebilmek amacıyla 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'na aykırı olmamak kaydıyla yerli, yabancı bankalar ile sair kredi müesseselerinden her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler almak, karşılığında teminat vermek, mal varlığına dahil menkul ve gayrimenkuller üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, Şirket işleri için teminat ipoteği almak ve teminat ipoteği vermek (Şirketin kendi adına ve 3. kişiler lehine, garanti, kefalet, teminat vermesi veya ipotek dahil rehin hakkı tesis etmesi hususlarında Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde belirlenen esaslara uyulur),
- l) 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında kurulan birliğe üye olmak, üyeliğin gerektirdiği her türlü iş ve işlemleri yapmak, birlik yönetimine üye ve görevli tayin etmek, bu kapsamda kurulan Fatura Merkezi, Kredi Kayıt Bürosu, Merkezi Kayıt Kuruluşu, Risk Merkezi gibi yerlere gereken her türlü bilgiyi vermek, ilgili kurum ve kuruluşlara üye olmak, üyeliğin gerektirdiği her türlü iş ve işlemi yapmak,
- m) 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu dahil faktoring şirketlerinin tabi olduğu mevzuat ve ilgili diğer mevzuatın bu konudaki düzenlemelerine uygun olacak şekilde, Ticaret Bakanlığı'na ve Sermaye Piyasası Kurulu'na haber vermek ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinleri almak koşuluyla Şirketin amaç ve konusuna ilişkin olarak yurtiçinde ve yurtdışında Şirketin bağımlı bir parçasını oluşturacak ve faaliyetlerinin

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Esenkale Sok. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860064926
Tic. Sic. No: 333225 Mersis No: 08500349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esenkale Mh. Keskin Kalem Sk.
No: 79 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 27194-5
Etiler Mh. Çiğdemli V.D.: 091 058 0840
Mersis No: 0091050084000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esenkale Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 81
Ticaret Sicil No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 615002521.
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

tamamını veya bir kısmını kendi başına yapabilecek şubeler açmak, devir etmek, şubeleri kapatmak,

- n) Şirketin amaç ve konusu ile ilgili olarak Türk Ticaret Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde elektronik işlemleri gerçekleştirebilmek amacıyla internet sitesi oluşturmak, güvenli elektronik imza temin etmek, kayıtlı elektronik posta sistemine dahil olmak, bu amaçlar için oluşturulmuş sistemlerden hizmet satın almak,
- o) Sermaye Piyasası Kanunu'nun örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek ve gerekli özel durum açıklamalarını yapmak ve yıl içinde yapılan bağışları genel kurulda ortakların bilgisine sunmak koşuluyla sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversitelere ve benzeri kuruluşlara Sermaye Piyasası Kurulu ve -Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen esaslar dahilinde yardım ve bağışta bulunmak (Yapılacak bağışların üst sınırı genel kurul tarafından belirlenir, bu sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz ve yapılan bağışlar dağıtılabılır kar matrahına eklenir. Sermaye Piyasası Kurulu yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisine sahiptir.),

Yukarıda belirtilenlerin dışında, Şirket için faydalı ve gerekli görülecek işlere ve işlemlere girilmek istendiği ve bu durumun Şirketin tabi olduğu mevzuata göre esas sözleşmenin değiştirilmesini gerektirdiği takdirde Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınmasından sonra konunun genel kurula sunulması ve genel kurulca bu konuda karar alınması gerekecektir.

21.14. Yönetim kuruluna ve komitelere ilişkin önemli hükümlerin özetleri:

Şirket'in Yönetim Kurulu'na ilişkin düzenlemeler Esas Sözleşmesi'nin 10 ve 11. maddelerinde yer almaktadır.

Esas sözleşmenin 10'uncu maddesine göre; Şirketin işleri ve yönetimi, genel kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat ile işbu esas sözleşme hükümleri doğrultusunda seçilen aralarında şirket genel müdürünün olduğu en az 5 üyeden teşkil olunan bir yönetim kurulu tarafından yürütülür.

Şirket genel müdürü, genel müdürün bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir.

Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca yönetim kuruluna icra yetkisi olmayan bağımsız üye atanabilecektir.

Yönetim kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı, nitelikleri, kriterleri, seçimi, görev süresi, çalışma esasları, görev alanları ve benzeri konular, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir.

Yönetim Kurulu ilk toplantısında aralarından bir başkan ve bir başkan vekili ile lüzumu halinde bir murahhas üye seçer.

Yönetim kurulunun görev süresi üç yıldır. Bu sürenin sonunda görevi biten üyelerin tekrar seçilmeleri mümkündür.

Yönetim kurulu üyeliklerinden herhangi birinden boşalma olduğu takdirde, yönetim kurulu, boşalan üyeliğin süresini tamamlamak ve yapılacak ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere, kanuni şartları haiz yeni bir üye seçer.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskin Kaleiçi Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212/347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 1860034926
Tic. Sic. No: 349025 Mersis No: 0-7160-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.

Esentepe Mh. Keskin Kaleiçi Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34904-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056094000014

ALNUS YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 8
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 615002521
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Genel kurul gerekli gördüğü takdirde yönetim kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Yönetim kurulu üyeleri pay sahibi olmak zorunda değildir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulanması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır.

Yönetim kurulu tarafından, Şirketin içinde bulunduğu durum ve gereksinimlere uygun olarak, görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen yönetim kurulu bünyesinde Riskin Erken Saptanması Komitesi, Denetimden Sorumlu Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi, Ücret Komitesi ile gerektiği ölçüde diğer komiteler oluşturulur. Ancak yönetim kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulamaması durumunda, Kurumsal Yönetim Komitesi bu komitelerin görevlerini yerine getirir. Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır. Denetimden Sorumlu Komite üyelerinin tamamının, diğer komitelerin ise başkanlarının, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmesi gerekmektedir.

Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulacak komiteler, komitelerin görev alanları, çalışma esasları Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre belirlenir.

II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde yer alan hükümler saklı olmak kaydıyla, yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Yönetim kurulu toplantıları Şirketin idari merkezinde veya idare merkezinin bulunduğu şehrin uygun bir yerinde yapılabileceği gibi yönetim kurulu kararıyla başka bir şehirde de yapılabilir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesi uyarınca, yönetim kurulu kararları, yönetim kurulu üyelerinden birinin yazılı olarak yaptığı teklifin yönetim kurulunun diğer tüm üyelerinin imzaları ile onaylanması halinde toplantı yapılmaksızın da alınabilir; ancak bunun için yönetim kurulu üyelerinden hiçbirinin söz konusu teklife ilişkin olarak fiziksel olarak bir araya gelinmesini talep etmemiş olması gerekir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 392. maddesi uyarınca, her yönetim kurulu üyesi Şirket'in tüm iş ve işlemleri hakkında bilgi isteyebilir, soru sorabilir ve inceleme yapabilir. Yönetim kurulu üyelerinin bu maddeden doğan hakları kısıtlanamaz, kaldırılamaz.

Şirketin yönetim kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Şirket, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını bahsi geçen tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmesi sağlanır.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarar, Sermaye Piyasası Kanunu'nun md.21/1 hükmü saklı kalmak üzere Yönetim Kurulu tarafından Şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edilebilir. Sigorta bedeli Şirket tarafından ödenir. Bu husus Sermaye Piyasası Kurulu'nun öngördüğü düzenlemeler uyarınca kamuya duyurulur ve kurumsal yönetim ilkelerine uygunluk değerlendirmesinde dikkate alınır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskinkeleş Sk. No:39/1 34394 Esentepe Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi/7800084926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 078000349-2800016

ASV HOLDİNG A.Ş.

Esenyol Mh. 92. Sokak Katam Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 27184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 036 0840
Mersis No: 0091055034000014

ALNUS YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esenyol Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Yönetim kurulu üyelerine ilişkin ücretler genel kurulca kararlaştırılır. Yönetim kurulu üyelerine ücret dışında verilecek mali haklar konusunda genel kurul yetkilidir. Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında seçilen bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlerinin belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemelerine uyulur.

Esas sözleşmenin 11'inci maddesine göre; Yönetim Kurulu Türk Ticaret Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili sair mevzuatı ve genel kurulca kendisine verilen görevleri basiretle ifa eder.

Şirketin yönetimi ve dışarıya karşı temsili yönetim kuruluna aittir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. maddesine istinaden düzenleyeceği iç yönerge ile yönetim yetki ve sorumlulukları kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devredebilir.

Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya birden fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. En az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması şarttır.

Yönetim Kurulu TTK 371 ve 367 maddeleri çerçevesinde düzenleyeceği iç yönerge ile temsile yetkili olmayan yönetim kurulu üyelerini veya şirkete hizmet akdi ile bağlı olanları, sınırlı yetkiye sahip ticari vekil veya diğer tacir yardımcılarını olarak atamaya, temsil yetkisini üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir.

Temsile yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararın noterce onaylanmış sureti ticaret sicilinde tescil ve ilan edilmedikçe temsil yetkisinin devri geçerli olamaz. 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.

Şirket tarafından verilecek bütün belgelerin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için bunların şirketin unvanı altına konmuş ve şirketi temsil ve ilzama yetkili kişilerin imzasını taşıması gereklidir. Kimlerin şirketi temsil ve ilzama yetkili olacağı yönetim kurulunca tespit edilir.

Bu madde hükümlerinin uygulanmasında 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklıdır.

21.15. Her bir pay grubunun sahip olduğu imtiyazlar, bağlam ve sınırlamalar hakkında bilgi:

Şirket sermayesini temsil eden payların grubu bulunmamakta olup, pay sahiplerine tanınmış herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

21.16. Pay sahiplerinin haklarının ve imtiyazlarının değiştirilmesine ilişkin esaslar:

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskin Kalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 245825 Mersis No: 0766003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.

Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
No: 39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34584-5
Zincirlikuyu V.D.: 091056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:(0212) 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 284500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Şirket paylarının devir ve tedavülünü kısıtlayacak durumlar bulunmamaktadır. Esas Sözleşme'nin 6'ncı maddesinin 10 ve 11'nci fıkraları uyarınca borsada işlem görecektir payların devrine kısıtlama getirilemeyeceği ve payların Türk Ticaret Kanunu'nun, sermaye piyasası mevzuatının ve Esas Sözleşme'nin ilgili hükümleri çerçevesinde serbestçe devredilebileceği belirtilmiştir. Ayrıca şirketin nama yazılı paylarının devrinin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye piyasası mevzuatı ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

21.17. Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantısının yapılmasına ilişkin usuliler ile toplantılara katılım koşulları hakkında bilgi:

Esas sözleşmenin 7'inci maddesine göre; Genel Kurullar, olağan ve olağanüstü toplantılardır. Olağan genel kurul, Şirketin hesap devresi sonundan itibaren üç ay içinde ve senede en az bir defa; olağanüstü genel kurullar ise, Şirket işlerinin gerektirdiği hallerde ve zamanlarda toplanır.

Genel kurul toplantılarında aşağıdaki esaslar uygulanır:

i) Davet Şekli:

Toplantılara davet, toplantıların teşkili ve icrası hususunda Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve genel kurul iç yönergesi ile diğer ilgili mevzuat uygulanır. Genel kurul toplantıya, Şirketin internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu ile Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenen diğer yerlerde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı tarihinden en az üç hafta önce yapılır.

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarına ilişkin bildirimler, Türk Ticaret Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı hükümleri çerçevesinde yapılır.

ii) Toplantı Yeri:

Genel kurullar Şirketin merkez adresinde veya merkez adresinin bulunduğu şehrin elverişli diğer bir yerinde toplanır.

Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkına sahip olanlar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. 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 Şirket esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin ilgili Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Genel kurul toplantıları, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve basın dahil kamuya açık olarak düzenlenir. Yönetim kurulu hazır bulunanlar listesini, kayden izlenen payların sahipleri ile ilgili olarak Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından sağlanacak "pay sahipleri çizelgesine" göre hazırlar.

iii) Oy Verme ve Vekil Tayini

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumefaktoring.com.tr
Mebidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 078600349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No:39/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Zincirlikuyu V.D.: 097 056 0840
Mersis No: 00910560034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 81
Ticaret Sicil No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Genel kurul toplantılarında, her pay sahibinin veya vekillerinin oy hakkı, sahip olduğu payların itibari değerleri toplamının Şirket sermayesinin itibari değerinin toplamına oranlanmasıyla hesaplanır. Oy kullanımında, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uyulur. Pay sahibi genel kurul toplantılarına kendisi katılabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir temsilci de yollayabilir. Vekaleten oy kullanılmasında ve önemli nitelikli işlemlerin müzakeresinde sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili mevzuata uyulması zorunludur.

iv) Müzakereler ve Karar Nisabı

Şirket genel kurulu toplantılarında ilgili mevzuatın öngördüğü asgari hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesinin dördüncü fıkrası hükmü gereği Sermaye Piyasası Kurulu'nun genel kurul toplantısında gündeme bağlılık ilkesine uyulmaksızın görüşülmesini veya ortaklara duyurulmasını istediği hususların genel kurul gündemine alınması zorunludur. Genel kurul toplantı ve karar nisapları Türk Ticaret Kanunu hükümlerine, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetim ilkeleri düzenlemelerine tabidir.

21.18. İhraççının yönetim hakimiyetinin el değiştirmesinde gecikmeye, ertelemeye ve engellemeye neden olabilecek hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

21.19. Payların devrine ilişkin esaslar:

Şirket'in Esas Sözleşmesi'nin 6. Maddesine göre; Borsada işlem görecekt payların devrine kısıtlama getirilemez. Paylar Türk Ticaret Kanunu'nun, sermaye piyasası mevzuatının ve işbu esas sözleşmenin ilgili hükümleri çerçevesinde serbestçe devredilebilir.

İşbu maddenin yukarıda belirtilen hükmü saklı kalmak kaydıyla, şirketin nama yazılı paylarının devri Türk Ticaret Kanunu, Sermaye piyasası mevzuatı ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili hükümlerine tabidir.

21.20. Sermayenin artırılmasına ve azaltılmasına ilişkin esas sözleşmede öngörülen koşulların yasanın gerektirdiğinden daha ağır olması halinde söz konusu hükümler hakkında bilgi:

Yoktur.

22. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

No	Sözleşmenin Adı	Sözleşmenin Karşı Tarafı	Konu	Sözleşme Bedeli	Başlangıç Tarihi
	Genel Kredi Sözleşmesi	Fibabanka Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	20.000.000 TL	13.07.2017
	Genel Kredi Sözleşmesi	Fibabanka Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	1.700.000 TL	24.07.2014

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kestel/Keleş Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7800034926
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 0-7800-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esenyol Mah. 95. Keskin Kateri Sok.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34191-8
Zincirlikuyu V.D.: 091 095 0840
Mersis No: 0091056034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esenyol Mah. Baberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

	Genel Kredi Sözleşmesi	Fibabanka Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	4.000.000 TL	03.06.2014
	Genel Kredi Sözleşmesi	Fibabanka Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	10.000.000 TL	27.08.2014
	Genel Kredi Sözleşmesi	Fibabanka Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	1.300.000 TL	14.08.2014
	Genel Kredi Sözleşmesi	Fibabanka Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	1.000.000 TL	18.07.2014
	Genel Kredi Sözleşmesi	Akbank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	10.000.000 TL	13.07.2017
	Genel Kredi Sözleşmesi	Denizbank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	12.500.000 TL	16.09.2014
	Genel Kredi Sözleşmesi	Burgan Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	15.000.000 TL	03.05.2018
	Genel Kredi Sözleşmesi	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir. 05.02.2018 tarihinde yapılan Ek Sözleşme ile kredi limiti 25.000.000 TL'ye çıkartılmıştır.	15.000.000 TL (Ek Sözleşme ile 25.000.000 TL)	01.08.2016 (Ek Sözleşme 05.02.2018)
	Genel Kredi Sözleşmesi	Alternatif Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	12.000.000 TL	22.09.2016
	Genel Kredi Sözleşmesi	Alternatif Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	7.500.000 TL	09.06.2015
	Genel Kredi Sözleşmesi	Alternatif Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	3.000.000 TL	05.02.2018
	Genel Kredi Sözleşmesi	Anadolubank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi	15.000.000 TL	06.09.2016

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskin Kalemler Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0-1850-0349-2600016

96
ASW HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalemler Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Ziraatçılık V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056094000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 31213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 00
Tic.Sic.No: 264500 • Ziraatçılık V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

			kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.		
Genel Kredi Sözleşmesi	Finansbank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	3.900.000 TL	03.10.2016	
Genel Kredi Sözleşmesi	Finansbank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	5.850.000 TL	11.09.2014	
Genel Kredi Sözleşmesi	Finansbank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	9.100.000 TL	13.08.2012	
Genel Kredi Sözleşmesi	Finansbank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	4.000.000 TL	13.11.2017	
Genel Kredi Sözleşmesi	QNB Finansbank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	6.500.000 TL	12.06.2018	
Genel Kredi Sözleşmesi	Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	5.000.000 TL	05.03.2018	
Genel Kredi Sözleşmesi	Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	10.000.000 TL	10.11.2016	
Genel Kredi Sözleşmesi	Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	2.500.000 TL	07.09.2015	
Genel Kredi Sözleşmesi	Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	5.000.000 TL	25.11.2014	
Genel Kredi Sözleşmesi	Şekerbank Türk Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	20.000.000 TL	22.09.2016	
Genel Kredi Sözleşmesi	Şekerbank Türk Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	30.000.000 TL	16.06.2017	
Genel Kredi Sözleşmesi	Şekerbank Türk Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	41.000.000 TL	04.01.2021	

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Keşkin Kaleiçi Sk. No:39/1 34394 Eskişehir / Şişli / İST.
 Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
 Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
 Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 0-78600349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mh. Keşkin Kaleiçi Sk.
 No:39 / 3 Şişli - İstanbul
 Ticaret Sicil No: 34184-5
 Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
 Mersis No: 009105604000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
 Tic.Sic.No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
 Mersis No:0615 0025 2120 0015

			ve koşullar düzenlenmektedir.		
Genel Kredi Sözleşmesi	Şekerbank Türk Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	36.000.000 TL	17.05.2019	
Genel Kredi Sözleşmesi	Şekerbank Türk Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	7.500.000 TL	26.09.2014	
Genel Kredi Sözleşmesi	Şekerbank Türk Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	5.000.000 TL	03.09.2015	
Genel Kredi Sözleşmesi	Şekerbank Türk Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	36.000.000 TL	11.04.2018	
Genel Kredi Sözleşmesi	Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	15.000.000 TL	01.03.2016	
Genel Kredi Sözleşmesi	Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	25.000.000 TL	19.10.2017	
Genel Kredi Sözleşmesi	Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	5.200.000 TL	20.05.2014	
Genel Kredi Sözleşmesi	Odea Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	3.150.000 TL	07.07.2014	
Genel Kredi Sözleşmesi	Odea Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	2.500.000 TL	18.07.2013	
Genel Kredi Sözleşmesi	Odea Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	10.000.000 TL	14.07.2015	
Genel Kredi Sözleşmesi	Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	7.500.000 TL	24.08.2017	
Genel Kredi Sözleşmesi	Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	5.000.000 TL	23.09.2020	

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Resitinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Faks: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Medicilveköy Vergi Dairesi: 860034926
Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

ASY FİDİNG A.Ş.

Esenyol Mah. Keskin Halem Sk.
No: 30 / 3 Şişli / İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esenyol Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 615002521
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

			ve koşullar düzenlenmektedir.		
Genel Kredi Sözleşmesi	Nurul Yatırım Bankası Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	10.000.000 TL	27.04.2016
Genel Kredi Sözleşmesi	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.Ş.		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir. 20.07.2016 tarihinde yapılan Ek Protokol ile kredi limiti 6.300.000 TL'ye çıkartılmıştır.	2.000.000 TL (Ek Protokol ile 6.300.000 TL)	16.06.2015 (Ek Protokol 20.07.2016)
Genel Kredi Sözleşmesi	Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	152.000 EUR	15.12.2014
Genel Kredi Sözleşmesi	Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	4.000.000 USD	26.08.2014
Genel Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Sözleşmesi	Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir. 03.10.2017 tarihinde yapılan Ek Protokol ile kredi limiti 6.000.000 TL'ye çıkartılmıştır.	4.000.000 TL (Ek Protokol ile 6.000.000 TL)	29.09.2015 (Ek Protokol 03.10.2017)
Genel Kredi Sözleşmesi	Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	20.000.000 TL	06.01.2015
Genel Kredi Sözleşmesi	Turkland Bank Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	2.500.000 TL	24.12.2015
Genel Kredi Sözleşmesi	Turkland Bank Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	20.000.000 TL	24.12.2015
Genel Kredi Sözleşmesi	Nurul Yatırım Bankası Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	10.000.000 TL	13.07.2017
Genel Kredi Sözleşmesi	Nurul Yatırım Bankası Anonim Şirketi		Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	15.000.000 TL	19.02.2020

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Keskinler Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7800034926
 Tic. Sic. No: 340825 Mersis No: 0786003492600016

ASW HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mah. Keskinler Sk.
 No: 39 / 3 Şişli - İstanbul
 Ticaret Sicil No: 31114-5
 Zincirlikuyu V.D.: 091 556 0840
 Mersis No: 0091056034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mah. Habanlar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel: (0212) 347 08 00 • Fax: (0212) 346 09 85
 Tic.Sic.No: 261500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
 Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Genel Kredi Sözleşmesi	Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	5.000.000 TL	24.10.2017
Genel Kredi Sözleşmesi	Tekstil Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	2.000.000 TL	24.06.2014
Genel Kredi Sözleşmesi	GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	15.000.000 TL	24.12.2015
Genel Kredi Sözleşmesi	GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	2.050.000 TL	10.07.2014
Genel Kredi Sözleşmesi	GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	6.000.000 TL	04.12.2014
Genel Kredi Sözleşmesi	GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	4.500.000 TL	08.10.2015
Genel Kredi Sözleşmesi	Garantibank International N.V.	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	2.000.000 USD	22.05.2015
Genel Kredi Sözleşmesi	Turkish Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir. 29.03.2017 tarihinde yapılan Ek Protokol ile kredi limiti 5.000.000 TL'ye çıkartılmıştır.	3.000.000 TL (Ek Protokol ile 5.000.000 TL)	16.02.2015 (Ek Protokol 29.03.2017)
Kredi Çerçeve Sözleşmesi	Turkland Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	2.000.000 TL	08.08.2014
Kredi Çerçeve Sözleşmesi	Turkland Bank Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	3.000.000 TL	17.06.2014
Genel Kredi Sözleşmesi	Tekstil Bankası Anonim Şirketi	Banka tarafından tahsis edilen limit dahilinde kredi kullanılmasına ilişkin hüküm ve koşullar düzenlenmektedir.	5.000.000 TL	16.10.2012

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Maslakalın Sk. No:39/1 34394 Beşiktaş / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Faks: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 1300034926
Tic. Sic. No: 348825 Mersis No: 0-7360-0349-2600016

ASK HOLDİNG A.Ş.

Esentepe Mh. Keşkin Kalem Sk.
No: 003 Şişli / İstanbul
Tic. Sicil No: 184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Habermis Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 346 09 80 • Fax: (0212) 346 09 85
Tic. Sicil No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	İş Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	30.000.000 TL	02.10.2014
	Borçlanma Araçları İhracı ile İlgili Finansal Danışmanlık ve Aracılık Sözleşmesi	Halk Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık ve danışmanlık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	-	24.10.2016
	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	40.000.000 TL	10.10.2017
	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	36.000.000 TL	05.04.2018
	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	23.000.000 TL	14.08.2018
	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	30.000.000 TL	19.01.2018
	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	70.000.000 TL	22.03.2019
	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	90.000.000 TL	18.12.2019
	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	115.000.000 TL	08.12.2020
	Borçlanma Aracı İhracına İlişkin Aracılık Sözleşmesi	Osmanlı Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	-	11.08.2020
	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Borçlanma aracı ihracı için verilecek aracılık hizmetlerinin hüküm ve koşulları düzenlenmektedir.	93.000.000 TL	22.06.2021
	Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi	Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi	Tezgaahüstü türev işlemlerde tarafların uyması zorunlu bulunan koşullar ile hak ve yükümlülüklerin belirlenmesi ve düzenlenmesidir.		14.02.2017
	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi	İş Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Sermaye piyasaları çerçeve sözleşmesidir.		12.05.2017
	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi	İş Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Sermaye piyasaları çerçeve sözleşmesidir.		10.03.2021

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.

Keskin Kalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
 Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034926
 Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.

Esenyurt Mh. Keskin Kalem Sk.
 No:1013 Şişli - İstanbul
 Ticaret Sicil No: 3184-5
 Zincirlikuyu V.D.: 091-056 0840
 Mersis No: 0091056034000014

ALNUS YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
 Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
 Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Bireysel Portföy Yöneticiliği Çerçeve Sözleşmesi	Turkish Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Müşterinin mali durumuna, risk-getiri tercihlerine ve yatırım süresine uygun portföyler oluşturulması ve yönetilmesi, söz konusu portföylerin takip edilmesi ve müşterinin ilgili düzenlemeler uyarınca bilgilendirilmesi hizmetini kapsamaktadır.		
Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetler Çerçeve Sözleşmesi	Osmanlı Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine tabi olmak üzere verilecek yatırım hizmetleri ve faaliyetleri düzenlenmektedir.		
Sermaye Piyasası Araçlarının Alım-Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi	Pasha Bank Yatırım Bankası Anonim Şirketi	Şirket'in, Pasha Bank aracılığıyla borsada veya borsa dışı teşkilatlanmış diğer piyasalarda, borsa para piyasasında mevzuatın izin verdiği her türlü sermaye piyasası araçlarının alım-satımı işlemlerinin, repo ve ters repo işlemlerinin ve bu işlemlerinin yürütülmesi ve işlemlerdeki hak ve yükümlülüklerin düzenlenmesidir.		01.11.2018
Türev Araçların Alım/Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi	Osmanlı Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Şirket'in Osmanlı Yatırım aracılığıyla borsada gerçekleştireceği türev araçlarının alım satım işlemlerinin yapılması ile Şirket'in alım ve satımını yaptığı vadeli işlemler sözleşmeleri ve opsiyon sözleşmelerinin, ilgili sözleşmelerin hükümlerine ve Borsa İstanbul kurallarına göre yatırım kuruluşu aracılığı ile ifa edilmesidir.		
Borçlanma Araçları Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi	Nurul Yatırım Bankası Anonim Şirketi	SPK ile ilgili mevzuat gereğince menkul kıymet olarak kabul edilen, menkul kıymet olarak tanımlandığı halde Yurtiçi Menkul Kıymet Piyasaları'nda alım-satımı yapılacak kıymetli evrakların Menkul Kıymetler Borsalarında ve/veya borsalar dışında alım satımına belirlenen şartlarda aracılık yapmasıdır.		06.02.2019
Sermaye Piyasası Araçları Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi	Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi	Ulusal ve uluslararası borsalar ile sermaye piyasası mevzuatının imkân verdiği tüm piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçlarının satın alınmasına, satılmasına, takası ve saklanmasına sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında aracılık yapılmasıdır.		

SUMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Masraflı Vergi Dairesi No: 7860034926
Tic. Sic. No: 045825 Mersis No: 0-7860-0349-2600016

102 HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No: 39 / 3 Şişli / İstanbul
Ticaret Sicil No: 34484-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sicil No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 5150025217
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

	Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi	Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi	Halkbank ile Şirket arasında gerçekleştirilecek tezgahüstü türev işlemlerinde tarafların uyması zorunlu bulunan koşullar ile hak ve yükümlülükler belirlenmekte ve düzenlenmektedir.		
	Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi	İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi	Takasbank Para Piyasası'nda gerçekleştirilecek alım satım, teminat, garanti fonu katkı payı ve temerrüt işlemlerine ilişkin esaslar belirlenmektedir.		22.04.2016
	Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi	İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi	Takasbank Para Piyasası'nda gerçekleştirilecek alım satım, teminat, garanti fonu katkı payı ve temerrüt işlemlerine ilişkin esaslar belirlenmektedir.		27.04.2020
Factoring Sözleşmeleri					
	Factoring Sözleşmesi	Lider Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir. 09.04.2021 tarihinde yapılan limit artış sözleşmesi ile factoring limiti 75.000.000 TL'ye çıkartılmıştır.	50.000.000 TL (Limit artış sözleşmesi ile 75.000.000 TL)	16.12.2020 (Limit artış sözleşmesi 09.04.2021)
	Factoring Sözleşmesi	Halk Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	50.000.000 TL	11.12.2020
	Factoring Sözleşmesi	Ulusal Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	6.627.564 TL	17.04.2015
	Factoring Sözleşmesi	Ulusal Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	7.500.000 TL	31.12.2015
	Genel Factoring Sözleşmesi	Yeditepe Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	10.000.000 TL	29.06.2015
	Genel Factoring Sözleşmesi	Eko Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	10.000.000 TL	23.06.2016
	Genel Factoring Sözleşmesi	Ekspo Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	10.000.000 TL	17.05.2017
	Genel Factoring Sözleşmesi	Vakıf Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	50.000.000 TL	30.11.2020
	Factoring Sözleşmesi	Destek Factoring Anonim Şirketi	Factoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	95.000.000 TL	11.02.2021

SÜMER FACTORING A.Ş.
 Keskinpaşa Sk. No:39/1 34394 Esetepe / Şişli / İST.
 Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
 Web: sumerfactoring.com.tr Info: info@sumerfactoring.com.tr
 Mesajlaşma Mesajı: 7860034926

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esetepe Mh. Keskinpaşa Sk. No:39/3 Şişli - İstanbul
 Ticaret Sicil No: 340145
 Ziraatçılık V.D.: 091 055 0840
 Mersis No: 0091056034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esetepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tic. Sicil No: 273 08 00 - Fax: (0212) 346 09 81
 T.C. Sicil No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025217
 Mersis No: 0615 0025 2120 0015

	Faktoring Sözleşmesi	Creditwest Faktoring Anonim Şirketi	Faktoring şirketi tarafından sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeler belirlenmektedir.	7.000.000 TL	13.02.2015
Alacak Temlikli Sözleşmeleri					
	Tahsili Gecikmiş Alacakların Devir ve Temlikli Sözleşmesi	Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tahsili gecikmiş alacakların satışı ve temlikli düzenlenmektedir.		29.04.2021
	Alacak Temlikli Sözleşmesi	Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tahsili gecikmiş alacakların satışı ve temlikli düzenlenmektedir.		31.03.2016
	Alacak Temlikli Sözleşmesi	Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tahsili gecikmiş alacakların satışı ve temlikli düzenlenmektedir.		18.12.2018
	Alacak Temlikli Sözleşmesi	Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tahsili gecikmiş alacakların satışı ve temlikli düzenlenmektedir.		30.06.2017
	Alacak Temlikli Sözleşmesi	Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tahsili gecikmiş alacakların satışı ve temlikli düzenlenmektedir.		25.03.2020
	Alacak Temlikli Sözleşmesi	Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tahsili gecikmiş alacakların satışı ve temlikli düzenlenmektedir.		20.03.2018
	Alacak Temlikli Sözleşmesi	Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tahsili gecikmiş alacakların satışı ve temlikli düzenlenmektedir.		27.12.2017
Kira Sözleşmeleri					
	Kira Sözleşmesi	ASV Holding Anonim Şirketi	Taşınmazın bir bölümünün ASV Holding'e kiraya verilmesidir.	6.000 TL (Aylık)	01.07.2020
	Kira Sözleşmesi	Gerçek Kişi	Ankara Şubesi'nin kira sözleşmesidir.	24.000 TL (Yıllık) + Stopaj (2021 yılında yapılan Ek Protokol ile 40.140 TL (Yıllık) + Stopaj)	27.03.2017 (Ek Protokol 2021)
	Kira Sözleşmesi	Gerçek Kişi	Ataşehir Şubesi'nin kira sözleşmesidir.	25.200 TL (Yıllık) + Stopaj	26.03.2018
	Kira Sözleşmesi	Gerçek Kişi	Antalya Şubesi'nin kira sözleşmesidir.	9.000 TL (Yıllık)	03.02.2020
	Kira Sözleşmesi	Nebula Mühendislik İnşaat Harita San. Ve Dış Tic. Ltd. Şti.	İkitelli Şubesi'nin kira sözleşmesidir.	21.000 TL (Yıllık)	13.09.2019
	Aylık Ofis Hizmetleri Kullanım Sözleşmesi	M2K İletişim Org. Gıda Tic.ve Paz. Anonim Şirketi	Bodrum Şubesi'nin kira sözleşmesidir.	1.750 TL (Aylık)	13.09.2019

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
 Koşukınkalem Sk. No:39/1 34394 Beşiktaş / Şişli / İST.
 Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
 Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
 Meclis Üyeliği Vergi Defteri: 1800034926
 Tic. Sic. No: 346825 Mersis No: 0790003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
 Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
 No:39 / 3 Şişli - İstanbul
 Ticaret Sicil No: 24184-5
 Ziraatçılık V.D.: 0910560840
 Mersis No: 0091056034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
 Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
 Tic. Sicil No: 264500 • Ziraatçılık V.D.: 6150025217
 Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Kira Sözleşmesi	Gerçek Kişi	Tekstilcent kira sözleşmesidir.	9.900 TL (Yıllık)	15.01.2017
-----------------	-------------	---------------------------------	----------------------	------------

Şirket iş ve işlemlerini yürütebilmek amacıyla bir veya birden çok kişiyle farklı konu ve sürelerde çeşitli sözleşmeler akdetmiştir.

Müşteri Faktoring Sözleşmesi

Genel anlamda faktoring sözleşmesi, atipik, karma muhtevalı bir sözleşme olup, çeşitli unsurları içerebilmektedir. Yerleşmiş ve genel kabul görmüş faktoring uygulamaları çerçevesinde ön ödeme (finansman), alacakların tahsili ve alacakların ilişkili olduğu hesapların yönetimi (iş görme) ve garanti unsurları ön plana çıkmaktadır.

Factoring şirketleri, müşterileri ile imzaladıkları çerçeve anlaşma niteliğindeki faktoring sözleşmelerinde bütün bu unsurları diledikleri tarzda ve kapsamda belirleme imkanını haiz bulunmaktadır.

Bu kapsamda Şirket'in müşterileri ile imzaladığı müşteri faktoring sözleşmesine bakıldığında standart sözleşmenin konusu, müşterinin daha önce doğmuş ve/veya sözleşme süresi içinde işletmesi ile ilgili olarak yurtiçi/yurtdışı mal, hizmet satışlarından doğacak alacaklarını peşinen ve toptan Şirket'e (Faktor) devri (temlik) suretiyle faktoring hizmetlerinden yararlanmasından ibarettir. Sözleşmeye göre, sözleşmenin kapsamı içindeki alacaklar doğumu anında, faiz, şahsi ya da aynı teminatları ile birlikte kendiliğinden sözleşme hükümlerine uygun olarak Şirket'e geçmektedir.

Sözleşme içerisinde hangi hizmetlerin verileceği, ödeme koşulları, müşteriye tanınan azami faktoring hacmi, borcun ödenmesine ilişkin zorlayıcı ve uyumsuzluklara ilişkin yasal hükümlere yer verilmektedir. Sözleşmeye göre, finansman oranı, faktoring komisyonu, faktoring ücreti ve masrafların ise kullanım anında belirleneceği öngörülmüştür.

İşbu sözleşmeler kapsamında; Müşteri, Şirket'e devretmiş olduğu alacakların gerçek, geçerli bir ticari ilişkiye dayandığını, doğmuş alacaklara ait mal/hizmet sevkiyatlarını gerçekleştirmiş bulunduğunu, doğacak alacaklara ilişkin de mal/hizmet sevkiyatlarını gerçekleştireceğini, bu alacakların kendi kayıtlarında yer aldığını, alacağına ilişkin faturalarda herhangi bir iptal ya da iade olması halinde ise bu hususu Şirket'e bildireceğini taahhüt etmektedir. Zira 04.02.2015 tarih ve 29257 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Faktoring İşlemlerinde Uygulanacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 9'ncü maddesi uyarınca "Doğacak alacaklar açısından faktoring işleminin gerçekleşmesi, devralınan alacakların fatura veya fatura yerine geçen belgeler ile tevsik edilebilir bir alacak olması ve alacağın doğduğu anda bu durumun fatura veya fatura yerine geçen belgeler ile tevsik edildiğinin kuruluş tarafından takip edilmesine bağlıdır."

Şirket'in Müşterileri ile imzalamış olduğu toplam faktoring sözleşmesi adedi 3.390 (üç bin üç yüz doksan)'dir. Hali hazırda aktif riski devam eden sözleşme adedi ise 184 (yüz seksen dört)'dir.

Bu sözleşmeler kapsamında 10.09.2021 tarihi itibarıyla risk toplamı 377.715.635,41 TL'dir.

Finansman Sözleşmeleri

Genel Kredi Sözleşmeleri

Şirket, ileri tarihte finansman ihtiyacını karşılamak üzere açılan kredi limiti dahilinde banka tarafından kullanılacak olan krediye ilişkin temel ilkeleri belirleyen ve çerçeve sözleşme niteliğinde olan genel kredi sözleşmeleri akdetmiştir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212-347 22 50 (Pbx) Fax: 0212-347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumarfaktoring.com.tr
Medicivaköy Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 340925 Mersis No:0-78600349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh, Keskinkalem Sk.
No:12 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 27184-5
Zincirlikuyu V.D.: 051 56 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh, Flaşerler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic.Sic.No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Tüm GKS'lerde sözleşmeye taraf bankanın onayı olmadan Şirket ortaklık yapısı değişiminin sözleşme hükümlerini önemli ölçüde değiştirebileceği hususu yer almaktadır. Şirket'in taraf olduğu GKS'ler kapsamında tüm karşı taraflardan "halka arzı sonucu ortaklık yapısı değişimi" durumunda ilgili GKS maddesinin istisnası olacağına ilişkin muvaffakatnameler alınmıştır.

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Fibabanka Anonim Şirketi ile 13.07.2017 tarihinde 20.000.000 TL (yirmi milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 20.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Fibabanka Anonim Şirketi ile 24.07.2014 tarihinde 1.700.000 TL (bir milyon yedi yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 1.700.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Fibabanka Anonim Şirketi ile 03.06.2014 tarihinde 4.000.000 TL (dört milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 4.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Fibabanka Anonim Şirketi ile 27.08.2014 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 10.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Fibabanka Anonim Şirketi ile 14.08.2014 tarihinde 1.300.000 TL (bir milyon üç yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 1.300.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Fibabanka Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Fibabanka A.Ş. ile 18.07.2014 tarihinde 1.000.000 TL (bir milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 1.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Akbank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Akbank Anonim Şirketi ile 13.07.2017 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere 10 (on) yıl süre ile müteselsil kefil sıfatıyla 10.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Denizbank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Denizbank Anonim Şirketi ile 16.09.2014 tarihinde 12.500.000 TL (on iki milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla ayrı ayrı azami 12.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi / Tel: 7880034926
Tic. Sic. No: 270825 Mersis No: 07800-0349-2600016

ASY HOLDİNG A.Ş.
Esentepe / 106 Keskinkalem Sk.
No:39 / 3 Şişli - Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 24984-5
Zincirlikuyu V.D.: 051 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe / Maberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 81
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025217
Mersis No:0615 0025 2120 0015

Burgan Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Burgan Bank Anonim Şirketi ile 03.05.2018 tarihinde 15.000.000 TL (on beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 15.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ile 01.08.2016 tarihinde genel kredi sözleşmesi ve 01.08.2016 tarihinde Özel Şartlar Sözleşmesi ile işbu sözleşmelerin eki ve ayrılmaz bir parçası olarak 05.02.2018 tarihinde Ek Sözleşme imzalamıştır. Genel kredi sözleşmesi uyarınca Şirket'e 15.000.000 TL (on beş milyon Türk Lirası) limitli kredi açılmış olup imzalanan Ek Sözleşme uyarınca kredi limiti 25.000.000 TL'ye (yirmi beş milyon Türk Lirası) artırılmıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 25.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Alternatif Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Alternatif Bank Anonim Şirketi ile 22.09.2016 tarihinde 12.000.000 TL (on iki milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 12.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Alternatif Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Alternatif Bank Anonim Şirketi ile 09.06.2015 tarihinde 7.500.000 TL (yedi milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 7.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Alternatif Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Alternatif Bank Anonim Şirketi 05.02.2018 tarihinde 3.000.000 TL (üç milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 3.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Anadolubank Anonim Şirketi ile 06.09.2016 tarihinde 15.000.000 TL (on beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 15.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Finansbank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Finansbank Anonim Şirketi ile 03.10.2016 tarihinde 3.900.000 TL (üç milyon dokuz yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu müteselsil kefil sıfatıyla 3.900.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Finansbank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Finansbank Anonim Şirketi ile 11.09.2014 tarihinde 5.850.000 TL (beş milyon sekiz yüz elli bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu müteselsil kefil sıfatıyla 5.850.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Meskinkeşem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 32 50 (Pbx) Fax: 0212 347 32 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 780003/928
Tic. Sic. No: 278825 Mersis No: 0-7803-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esenyol Mah. Keskinler Mah. Sk.
No: 39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 31134-5
Ziraat Sicil No: 091 058 0840
Mersis No: 0091056084000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esenyol Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 13 08 00 - Fax: (0212) 346 09 81
Tic. Sic. No: 264500 - Ziraat Sicil No: 6150025217
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Finansbank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Finansbank Anonim Şirketi ile 13.08.2012 tarihinde 9.100.000 TL (dokuz milyon yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşme imza tarihinde pay sahibi olan Kadir Erdil Yılmaz genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu müteselsil kefil sıfatıyla 9.100.000 TL tutarında kefalet vermiştir.

Finansbank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Finansbank Anonim Şirketi ile 13.11.2017 tarihinde 4.000.000 TL (dört milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 4.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, QNB Finansbank Anonim Şirketi ile 12.06.2018 tarihinde 6.500.000 TL (altı milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 6.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ile 05.03.2018 tarihinde 5.000.000 TL (beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 5.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ile 10.11.2016 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 10.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ile 07.09.2015 tarihinde 2.500.000 TL (iki milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 2.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ile 25.11.2014 tarihinde 5.000.000 TL (beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 5.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Şekerbank Türk Anonim Şirketi ile 22.09.2016 tarihinde 20.000.000 TL (yirmi milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere birlikte müteselsil kefil sıfatıyla 20.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Şekerbank Türk Anonim Şirketi ile 16.06.2017 tarihinde 30.000.000 TL (otuz milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV

SUMER FAKTORİNG A.Ş.
Keşekinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mersis: 34390034926
Tic. Sic. No: 246825 Mersis No: 02139-0349-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esenyurt Mh. Keşek Kalem Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 31184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 156 0840
Mersis No: 009105504000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esenyurt Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 294500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025217
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 30.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Şekerbank Türk Anonim Şirketi ile 04.01.2021 tarihinde 41.000.000 TL (kırk bir milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 41.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Şekerbank Türk Anonim Şirketi ile 17.05.2019 tarihinde 36.000.000 TL (otuz altı milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 36.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Şekerbank Türk Anonim Şirketi ile 26.09.2014 tarihinde 7.500.000 TL (yedi milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 7.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Şekerbank Türk Anonim Şirketi ile 03.09.2015 tarihinde 5.000.000 TL (beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere birlikte müteselsil kefil sıfatıyla 5.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şekerbank Türk Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Şekerbank Türk Anonim Şirketi ile 11.04.2018 tarihinde 36.000.000 TL (otuz altı milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 36.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi ile 01.03.2016 tarihinde 15.000.000 TL (on beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 15.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi ile 19.10.2017 tarihinde 25.000.000 TL (yirmi beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 25.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ile 20.05.2014 tarihinde 5.200.000 TL (beş milyon iki yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla azami 6.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keshikaleler Sk. No:39/1 34396 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) / Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 780034926
Tic. Sic. No: 340822 - Mersis No: 0809 0040 0000 0000 0000 0000

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esenyol Mh. Keşkin Kalem Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 4184-5
Ziraatçılık V.D.: 09 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALMUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esenyol Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 313 08 00 - Fax: (0212) 346 09 8
Tic. Sic. No: 04500 - Zincirlikuyu V.D.: 615002521
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Odea Bank Anonim Şirketi Maslak Şubesi ile 07.07.2014 tarihinde 3.150.000 TL (üç milyon yüz elli bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 3.150.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Odea Bank Anonim Şirketi Maslak Şubesi ile 14.07.2015 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 10.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Odea Bank Anonim Şirketi Maslak Şubesi ile 18.07.2013 tarihinde 2.500.000 TL (iki milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 2.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 24.08.2017 tarihinde 7.500.000 TL (yedi milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 7.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şirket, Pasha Bank ile 18.07.2019 tarihinde açılan 900.000 TL (dokuz yüz bin Türk Lirası) tutarlı nakit kredisi nedeniyle doğacak tüm borçların teminatını teşkil etmek üzere 18.07.2019 tarihinde 1.000.000 TL (bir milyon Türk Lirası) nominal değerli finansman bonosunu ilk sırada Banka'ya rehnemek üzere Menkul Kıymet Rehni Sözleşmesi imzalamıştır.

Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Pasha Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 23.09.2020 tarihinde 5.000.000 TL (beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 5.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 27.04.2016 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 10.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Türkiye Vakıflar Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.Ş. Levent Şubesi ile 16.06.2015 tarihinde 2.000.000 TL (iki milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 2.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Genel Kredi Sözleşmesi kapsamındaki limitlerinin 6.300.000 TL'ye (altı milyon üç yüz bin Türk Lirası) artırılması adına 20.07.2016 tarihinde ek protokol düzenlenmiştir. İşbu halde, Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere bağımsız müteselsil kefil sıfatıyla kefalet limitini 6.300.000 TL tutarına artırmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kocakalemi Sk. No:33/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi / T: 0034926
Tic. Sic. No: 343325 Mersis No: 081003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
No: 39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34 3845
Zincirlikuyu V.D.: 09 056 0840
Mersis No: 009105618000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Şirket, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ile 15.12.2014 tarihinde 152.000 EUR (yüz elli iki bin Avro) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla azami 190.000 EUR tutarında kefalet vermişlerdir. Şirket, ayrıca açılan kredilerin teminatını teşkil etmek üzere Taahhüt Rehini Sözleşmesi akdetmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ile 26.08.2014 tarihinde 4.000.000 USD (dört milyon Amerikan Doları) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla azami 5.000.000 Amerikan Doları tutarında kefalet vermişlerdir.

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Genel Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi ile 29.09.2015 tarihinde 4.000.000 TL (dört milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 4.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Genel Kredi Sözleşmesi kapsamındaki limitlerinin 6.000.000 TL'ye (altı milyon Türk Lirası) artırılması adına 03.10.2017 tarihinde ek protokol düzenlenmiştir. İşbu halde, Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere bağımsız müteselsil kefil sıfatıyla kefalet limitini 6.000.000 TL tutarına artırmıştır.

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ile 06.01.2015 tarihinde 20.000.000 TL (yirmi milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 20.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şirket, ayrıca Halk Bankası Anonim Şirketi İstanbul Ticari Şubesi'ne 11.07.2016 tarihinde "Teminat Mektubu ve Harici Garanti İşlemleri Taahhütname" imzalamıştır. İşbu taahhütname uyarınca belirtilen hallerde sözleşme hükümleri ile birlikte taahhütname hükümlerinin de uygulanacağı belirlenmiştir.

Turkland Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Turkland Bank Anonim Şirketi ile 24.12.2015 tarihinde 2.500.000 TL (iki milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 2.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Turkland Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Turkland Bank Anonim Şirketi ile 24.12.2015 tarihinde 20.000.000 TL (yirmi milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 20.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 13.07.2017 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 10.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 60 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7880034826
Tic. Sic. No: 345825 Mersis No: 0810003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinalemler Sk.
No:31 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056094000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Şirket, Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 19.02.2020 tarihinde 15.000.000 TL (on beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 15.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ile 24.10.2017 tarihinde 5.000.000 TL (beş milyon Türk Lirası) kredi limitli Genel Kredi Sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 10.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Tekstil Bankası Anonim Şirketi ("Tekstilbank" veya "ICBC") ile 24.06.2014 tarihinde 2.000.000 TL (iki milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla azami 2.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 24.12.2015 tarihinde 15.000.000 TL (on beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 15.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 10.07.2014 tarihinde 2.050.000 TL (iki milyon elli bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 2.050.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 04.12.2014 tarihinde 6.000.000 TL (altı milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 6.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 08.10.2015 tarihinde 4.500.000 TL (dört milyon beş yüz bin Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 4.500.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Garantibank International N.V. Kredi Sözleşmesi

Şirket, işletme faaliyetlerinin finansmanı olarak Garantibank International N.V. ile 22.05.2015 tarihinde 2.000.000 Amerikan Doları (iki milyon Amerikan Doları) tutarında kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 2.300.000 Amerikan Doları tutarında kefalet vermişlerdir.

Turkish Bank Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Turkish Bank Anonim Şirketi ile 16.02.2015 tarihinde 3.000.000 TL (üç milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş

SUMER FAKTORİNG A.Ş.
Kestankalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi 1660034926
Tic. Sic. No: 349825 Mersis No:07100003492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
No:49 / 3 Şişli / İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Ziraat Rüyü V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tic. Sicil No: 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sicil No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0613002521200015

ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere bağımsız müteselsil kefil sıfatıyla 3.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Genel Kredi Sözleşmesi kapsamındaki limit 5.000.000 TL'ye (beş milyon Türk Lirası) artırılması adına 29.03.2017 tarihinde ek protokol düzenlenmiştir. İşbu halde, Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere bağımsız müteselsil kefil sıfatıyla kefalet limitini 5.000.000 TL tutarına artırmıştır.

Turkland Bank Anonim Şirketi Kredi Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Turkland Bank Anonim Şirketi ile 08.08.2014 tarihinde 2.000.000 TL (iki milyon Türk Lirası) kredi limitli kredi çerçeve sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş kredi çerçeve sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 2.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Turkland Bank Anonim Şirketi Kredi Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Turkland Bank Anonim Şirketi ile 17.06.2014 tarihinde 3.000.000 TL (üç milyon Türk Lirası) kredi limitli kredi çerçeve sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş kredi çerçeve sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla 3.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Genel Kredi Sözleşmesi

Şirket, Tekstil Bankası Anonim Şirketi ile 16.10.2012 tarihinde 5.000.000 TL (beş milyon Türk Lirası) kredi limitli genel kredi sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşme imza tarihinde pay sahibi olan Kadir Erdil Yılmaz ve Ahmet Erdal Yılmaz genel kredi sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müteselsil kefil sıfatıyla azami 5.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmeleri

Şirket, ortaklık hakkı vermeyen özel sektör borçlanma aracı ihracı için Sermaye Piyasası Kurulu'nda ihraç limiti almakta ve tertipler halinde borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmektedir. Her tertip ihraç öncesi ihraca aracılık eden aracı kurum ile ilgili ihraç kapsamında "Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi" imzalamaktadır.

22.1. Diğer Finansman Sözleşmeleri

Sermaye Piyasası İşlemlerine İlişkin Sözleşmeler

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ("Halkbank") ile 14.02.2017 tarihinde tip sözleşme niteliğinde olan Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşme uyarınca Halkbank ile Şirket arasında gerçekleştirilecek tezgahüstü türev işlemlerinde tarafların uyması zorunlu bulunan koşullar ile hak ve yükümlülüklerin belirlenmesi ve düzenlenmesine ilişkin esaslar düzenlenmektedir.

Taraflardan herhangi biri en az 30 gün önceden yazılı olarak bildirim yapmak ve 30 gün sonunda hüküm doğurmak kaydı ile ve neden göstermeksizin sözleşmeyi feshedebilmektedir. İşbu sözleşme aynı zamanda Halkbank ile imzalanmış olan Bankacılık Hizmet Sözleşmesi, Kredi Çerçeve Sözleşmesi ve Türev İşlemler Kredi Sözleşmesinin eki niteliğindedir. Sözleşme ekinde imzalanan Ek-2 Vadeli Döviz Alım Satım (Forward) Anlaşması uyarınca 14.02.2017 işlem tarihli, 13.03.2017 vade tarihli forward işlemi gerçekleştirilmiştir.

İş Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Sermaye Piyasası Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, İş Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ile 12.05.2017 tarihinde imzalanmış tip sözleşme niteliğinde olan Sermaye Piyasası Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kocaköy Sk. No:39/1 34394 Beşiktaş / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7100034926
Tic. Sic. No: 346625 Mersis No: 07800-0349-2800016

ASY HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keşkin Kalem Sk.
No:39 / 3 Şişli / İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Ziraat Yayı V.D.: 951 056 0840
*Tic. Sic. No: 0091058084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Yalınlar Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 347 3 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Taraflar en az 5 (beş) gün öncesinden diğer tarafa yazılı olarak ihbar etmek kaydıyla, sözleşmeyi herhangi bir gerekçe göstermeksizin feshedebilmektedir.

İş Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Sermaye Piyasası Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, İş Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ile 10.03.2021 tarihinde tip sözleşme niteliğinde Sermaye Piyasası Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. Taraflar en az 5 (beş) gün öncesinden diğer tarafa yazılı olarak ihbar etmek kaydıyla, sözleşmeyi herhangi bir gerekçe göstermeksizin feshedebilmektedir. Sözleşmenin 31.5. maddesi uyarınca Şirket'in devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplarının dahil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme'nin yenilenmesi gerektiği belirtilmiştir.

Turkish Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Bireysel Portföy Yöneticiliği Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Turkish Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ("Turkish Yatırım") ile çerçeve sözleşme niteliğinde Bireysel Portföy Yöneticiliği Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. İşbu sözleşme, müşterinin mali durumuna, risk-getiri tercihlerine ve yatırım süresine uygun portföyler oluşturulması ve yönetilmesi, söz konusu portföylerin takip edilmesi ve müşterinin ilgili düzenlemeler uyarınca bilgilendirilmesi hizmetini kapsamaktadır.

Osmanlı Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetler Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Osmanlı Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ("Osmanlı Yatırım") ile Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetler Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. İşbu sözleşme uyarınca sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine tabi olmak üzere verilecek yatırım hizmetleri ve faaliyetleri düzenlenmiştir. SPK kapsamına giren ve SPK tarafından çıkarılmış olan III.37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'de belirtilen yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinin III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak Osmanlı Yatırım tarafından Şirket'e sunulması ve sunulan hizmetin usul ve esasları ile tarafların hak ve yükümlülükleri düzenlemektedir.

Sözleşme süresiz olarak akdedilmiştir. Osmanlı Yatırım, Şirket'e 10 (on) gün öncesinden yazılı olarak bildirmek şartıyla sözleşmeyi tek taraflı olarak feshedebilmektedir.

Pasha Bank Yatırım Bankası Anonim Şirketi Sermaye Piyasası Araçlarının Alım-Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Pasha Bank Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 01.11.2018 tarihinde Sermaye Piyasası Araçlarının Alım- Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmenin konusu Şirket'in, Pasha Bank aracılığıyla borsada veya borsa dışı teşkilatlanmış diğer piyasalarda, borsa para piyasasında mevzuatın izin verdiği her türlü sermaye piyasası araçlarının alım-satımı işlemlerinin, repo ve ters repo işlemlerinin ve bu işlemlerinin yürütülmesi ve işlemlerdeki hak ve yükümlülüklerin düzenlenmesinden ibarettir. Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup Şirket, 2 (iki) iş günü önceden bildirmek ve mevcut borçlarını ödemek kaydıyla sözleşmeyi tek taraflı olarak feshedebilir.

Osmanlı Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Türev Araçların Alım/Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Osmanlı Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ile Türev Araçların Alım/Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmenin konusu, Şirket'in Osmanlı Yatırım aracılığıyla borsada gerçekleştireceği türev araçlarının alım satım işlemlerinin yapılması ile

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Esenkentler Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 1880034925
Tic. Sic. No: 284525 Mersis No: 0807003492500015

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esenentepe 4. Keşkin Kalın Sk.
No: 99/3 Şişli / İstanbul
Ticaret Sicil No: 34134-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esenentepe Mah. Haberaler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: 0212 2113 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 271500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Şirket'in alım ve satımını yaptığı vadeli işlemler sözleşmeleri ve opsiyon sözleşmelerinin, ilgili sözleşmelerin hükümlerine ve Borsa İstanbul kurallarına göre yatırım kuruluşu aracılığı ile ifa edilmesi olarak belirlenmiştir. Sözleşmenin 15 (on beş) gün önceden yazılı ihbarda bulunmak kaydıyla taraflarca feshedebileceği öngörülmüştür.

Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi Borçlanma Araçları Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Nurol Yatırım Bankası Anonim Şirketi ile 06.02.2019 tarihinde Borçlanma Araçları Alım Satım İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmenin konusu, Nurolbank'ın, SPK ile ilgili mevzuat gereğince menkul kıymet olarak kabul edilen, menkul kıymet olarak tanımlandığı halde Yurtiçi Menkul Kıymet Piyasaları'nda alım-satımı yapılacak kıymetli evrakların Menkul Kıymetler Borsalarında ve/veya borsalar dışında alım satımına belirlenen şartlarda aracılık yapmasından ibarettir. Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup Şirket ve Nurolbank haklı sebeplerin varlığı halinde karşılıklı olarak feshi ihbarda bulunmak kaydıyla sözleşmeyi feshedebileceği öngörülmüştür.

Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Şeker Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ile Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmenin konusu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Şirket'in talebi ve talimatları doğrultusunda ulusal ve uluslararası borsalar ile sermaye piyasası mevzuatının imkân verdiği tüm piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçlarının Şirket namına ve hesabına, Şeker Yatırım namına Şirket hesabına satın alınmasına, satılmasına, takası ve saklanmasına sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında aracılık yapılmasıdır. Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup Şirket ve Şeker Yatırım haklı sebeplerin varlığı halinde karşılıklı olarak feshi ihbarda bulunmak kaydıyla sözleşmeyi feshedebileceği öngörülmüştür.

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi

Şirket, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ("Halkbank") ile Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmenin konusu, Halkbank ile Şirket arasında gerçekleştirilecek tezgahüstü türev işlemlerinde tarafların uyması zorunlu bulunan koşullar ile hak ve yükümlülüklerinin belirlenmesi, düzenlenmesine ilişkin esaslardan ibarettir. Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup taraflardan herhangi biri en az 30 (otuz) gün önceden yazılı olarak bildirim yapmak kaydıyla sözleşmeyi feshedebileceği öngörülmüştür.

Takasbank Para Piyasası Sözleşmeleri

Şirket, İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi ("Takasbank") ile Takasbank Para Piyasası'nda ("TPP") gerçekleştirilecek alım satım, teminat, garanti fonu katkı payı ve temerrüt işlemlerine ilişkin esasları belirleyen Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi ("Sözleşme") akdetmiştir. Şirket, işbu Sözleşme uyarınca TPP'de fon alım satım işlemleri gerçekleştirmektedir.

Şirket, TPP'de Takasbank'ın kendisine tahsis ettiği limitler çerçevesinde işlem yapmaktadır. İşlem limitleri gizli olup Takasbank tarafından Şirket'e yazılı olarak bildirilmektedir.

İşbu Sözleşme uyarınca Şirket, TPP işlemleri ile ilgili olarak Takasbank tarafından belirlenen tür ve miktarda teminatı tesis etmek zorundadır. Bu kapsamda verilen teminat mektupları ayrıca tarafımızca incelenmiştir.

Tarafımızca yapılan inceleme neticesinde Takasbank ile 27.04.2020 ve 22.04.2016 tarihli Sözleşmeler'in TPP'de gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin imzalandığı görülmektedir. Sözleşmeler incelendiğinde Şirket paylarının devri ve halka arzı kapsamında sınırlayıcı bir

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: Y880034926
Tic. Sic. No: 298925 Mersis No: 0800-0349-2600016

ASY HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No: 39 / 3 Şişli - İstanbul
Tic. Sicil No: 34134-5
Ziraatçıkuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sicil No: 24500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

hüküm bulunmadığı görülmüş olup Takasbank tarafından işbu hususta muvafakat verilmesine gerek olmadığı bildirilmiştir.

Factoring Sözleşmeleri

Şirket, bankalar ile imzalanan Genel Kredi Sözleşmeleri yanı sıra ileri tarihte finansman ihtiyacını karşılamak üzere diğer factoring şirketleri tarafından kendisine sağlanacak finansmana ilişkin temel ilkeleri belirleyen ve çerçeve sözleşme niteliğinde olan factoring sözleşmeleri akdetmiştir.

Lider Factoring Anonim Şirketi Factoring Sözleşmesi

Şirket, Lider Factoring Anonim Şirketi ile 16.12.2020 tarihinde 50.000.000 TL (elli milyon Türk Lirası) maksimum factoring limitli factoring sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş Factoring Sözleşmesi'nin teminatını sağlamak amacıyla müteselsil kefil sıfatıyla 50.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Şirket, 09.04.2021 tarihinde, limit artış sözleşmesi imzalamıştır. 50.000.000 TL (elli milyon Türk Lirası) olan factoring limiti 75.000.000 TL (yetmiş beş milyon Türk Lirası) tutar seviyesine çıkmıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş ve ASV Holding A.Ş. Factoring Sözleşmesi'nin teminatını sağlamak amacıyla müteselsil kefil sıfatıyla ilave olarak 25.000.000 TL (yirmi beş milyon Türk Lirası) tutarında kefalet vermişlerdir.

Halk Factoring Anonim Şirketi Factoring Sözleşmesi

Şirket, Halk Factoring Anonim Şirketi ile 11.12.2020 tarihinde 50.000.000 TL (elli milyon Türk Lirası) factoring limitli factoring sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş Factoring Sözleşmesi'nin teminatını sağlamak amacıyla müteselsil kefil sıfatıyla 50.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Ulusal Factoring Anonim Şirketi Factoring Sözleşmesi

Şirket, Ulusal Factoring Anonim Şirketi ile 17.04.2015 tarihinde 6.627.564 TL (altı milyon altı yüz yirmi yedi bin beş yüz altmış dört Türk Lirası) factoring limitli factoring sözleşmesi imzalamıştır.

Ulusal Factoring Anonim Şirketi Factoring Sözleşmesi

Şirket, Ulusal Factoring Anonim Şirketi ile 31.12.2015 tarihinde 7.500.000 TL (yedi milyon beş yüz bin Türk Lirası) factoring limitli factoring sözleşmesi imzalamıştır.

Yeditepe Factoring Anonim Şirketi Factoring Sözleşmesi

Şirket, Yeditepe Factoring Anonim Şirketi ile 29.06.2015 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) azami factoring limitli genel factoring sözleşmesi imzalamıştır.

Eko Factoring Anonim Şirketi Factoring Sözleşmesi

Şirket, Eko Factoring Anonim Şirketi ile 23.06.2016 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) azami factoring limitli genel factoring sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş factoring sözleşmesinin teminatını sağlamak amacıyla müteselsil kefil sıfatıyla 10.000.000 TL tutarında kefalet vermişlerdir.

Ekspo Factoring Anonim Şirketi Genel Factoring Sözleşmesi

Şirket, Ekspo Factoring Anonim Şirketi ile 17.05.2017 tarihinde 10.000.000 TL (on milyon Türk Lirası) azami factoring hacimli genel factoring sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş genel factoring sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 14.11.2017 tarihinde 10.000.000 TL tutarında kefalet vermiştir.

SÜMER FACTORING A.Ş.
Kaskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfactoring.com.tr Info: info@sumerfactoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7460034926
Tic. Sic. No: 282525 Mersis No: 0780003492600016

ASV HOLDING A.Ş.
Esentepe Mh. Kıldırı Kalem Sk.
No:31/3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 27184-5
Ziraatçılık V.D.: 091 336 0840
Merkezi No: 0091056034700014

ALINUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 89
Tic. Sic. No: 264500 • Ziraatçılık V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Ayrıca sözleşme ekinde düzenlenme tarihi 17.05.2017 vade tarihi 11.09.2017 olan 5.622.800.TL tutarlı, Sofu Altınbaş'ın kefil olduğu bono Ekspo Faktoring'e verilmiştir

Vakıf Faktoring Anonim Şirketi Faktoring Sözleşmesi

Şirket, Vakıf Faktoring Anonim Şirketi ile 30.11.2020 tarihinde 50.000.000 TL (elli milyon Türk Lirası) azami faktoring hacimli faktoring sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden ASV Holding Anonim Şirketi, Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş genel faktoring sözleşmesi teminatını sağlamak üzere bağımsız müteselsil kefil sıfatıyla 30.11.2017 tarihinde 50.000.000 TL tutarında kefalet vermiştir.

Destek Faktoring Anonim Şirketi Faktoring Sözleşmesi

Şirket, Destek Faktoring Anonim Şirketi ile 11.02.2021 tarihinde 95.000.000 TL (doksan beş milyon Türk Lirası) azami faktoring hacimli faktoring sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş faktoring sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 11.02.2021 tarihinde 95.000.000 TL tutarında kefalet vermiştir.

Creditwest Faktoring Anonim Şirketi Faktoring Sözleşmesi

Şirket, Creditwest Faktoring Anonim Şirketi ile 13.02.2015 tarihinde 7.000.000 TL (yedi milyon Türk Lirası) azami faktoring hacimli faktoring sözleşmesi imzalamıştır. Şirket pay sahiplerinden Sofu Altınbaş sözleşmesi teminatını sağlamak üzere müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla 13.02.2015 tarihinde 7.000.000 TL tutarında kefalet vermiştir.

Alacak Temlik Sözleşmeleri

Şirket, Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi ("**Sümer Varlık Yönetim**") ile tahsili gecikmiş alacakların satışı ve temlik için sözleşmeler imzalamıştır. İlgili sözleşmelerin eklerinde yer alan ve Şirket'in faktoring sözleşmelerinden kaynaklanan doğmuş ve/veya doğacak alacakları her tür faizleri fer'ileri ve mütemmim cüzleri ile işbu alacakların teminatları ile belirlenen hüküm ve koşullar çerçevesinde Sümer Varlık Yönetim'e devredilmektedir.

İş Sözleşmeleri

Şirket, çalışanları ile 4857 sayılı İş Kanunu ("**İş Kanunu**") uyarınca belirsiz süreli iş sözleşmeleri akdetmiştir.

Kira Sözleşmeleri

Gayrimenkul Kira Sözleşmeleri

İstanbul İli, Şişli İlçesi, Mecidiyeköy Mahallesi, 2001 ada, 7 parsel sayılı, 321 m2 yüzölçümlü, tapu kütüğündeki niteliği "**Dört Katlı Kagir İşyeri**" olan bina, Şirket'in mülkiyetinde bulunmaktadır. İşbu taşınmazın bulunduğu Esentepe Mah. Keskin Kalem Sok. No:39/1 Şişli İstanbul adresi aynı zamanda Şirket'in merkez adresidir.

Taşınmazın bir bölümü yapılan kira sözleşmesi ile Şirket'in %94 hissedarı olan ASV Holding'e kiraya verilmiş durumdadır.

İşbu kira sözleşmesi 01.07.2020 tarihinde 1 (bir) yıl süre için imzalanmış olup, aylık kira bedeli KDV hariç 6.000 TL (altı bin Türk Lirası) olarak belirlenmiştir. Sözleşmenin "Genel koşullar" bölümü uyarınca ASV Holding, dilediği takdirde 1 (bir) ay öncesinden ihbarda bulunarak sözleşmeyi feshetme hakkına sahiptir.

Şube Kira Sözleşmeleri

Şirket, Türkiye çapında belirli bölgelerde faaliyetlerini yerine getirmek amacıyla açmış olduğu şubelerin faaliyetleri için taşınmazlar kiralamaktadır. Merkezi Sicil Kayıt Sistemi üzerinden

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) Fax: (0212) 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7800034926
Tic. Sic. No: 346325 Mersis No: 70090949-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 31184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091066034000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Habermeler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 8
Tic. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 615002521
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

yapılan sorgusundan da teyit edildiği üzere Şirket'in halihazırda toplam 5 (beş) şubesi bulunmaktadır.

Bunlar Ankara Şubesi, Ataşehir Şubesi, İkitelli Şubesi, Bodrum Şubesi ve Antalya Şubesi olup, tüm bu şubeler için kira sözleşmeleri akdedilmiştir. Şirket tarafından verilen bilgilere göre işbu kira sözleşmeleri halen yürürlükte bulunmaktadır.

Ankara Şube Kira Sözleşmesi

Şirket, Ankara İli Yenimahalle İlçesi İvedik Organize Sanayi Bölgesi Melih Gökçek Bulvarı A Blok No: 63 Kat: 5 No: 22 adresinde bulunan taşınmazı kiralamıştır. Kira Sözleşmesi 24.03.2017 tarihinde 1 (bir) yıllık imzalanmış olup kira tutarı yıllık 24.000 TL + stopaj olarak öngörülmüştür.

Kiracı, kira dönemi içinde sözleşmeyi 3 (üç) ay önceden Kiralayana noter yoluyla ihbar etmek kaydıyla herhangi bir sebep göstermeksizin sözleşmeyi feshedebilmektedir. Sözleşme uyarınca yıllık kira bedelinin kira sözleşmesinin uzaması durumunda, Kira sözleşmesinin her bir 12 aylık dönem başlarında bir önceki dönem için uygulanan Türk Lirası cinsinden kira bedeline Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan bir önceki yılın aynı ayına göre, üretici fiyatları endeksi değişim oranı ("ÜFE") ve bir önceki yılın aynı ayına göre Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") değişim oranının ortalaması uygulanmak suretiyle belirlenecek olan tutarda artırılacağı öngörülmüştür.

Buna göre mevcut kira sözleşmesi taraflar arasında yapılan ek protokol ile 2021 yılı için 40.140 TL (kırk bin yüz kırk Türk Lirası) + Stopaj olarak belirlenmiştir.

Ataşehir Şube Kira Sözleşmesi

Şirket, İstanbul İli Ataşehir İlçesi Küçükbakkalköy Mah. Defne Sok. Flora Rezidans Apt No: 1/122 adresinde bulunan taşınmazı kiralamıştır. Kira Sözleşmesi 26.03.2018 tarihinde 1 (bir) yıllık imzalanmış olup, kira tutarı yıllık 25.200 TL (yirmi beş bin iki yüz Türk Lirası) + Stopaj olarak öngörülmüştür.

Kiracı, kira dönemi içinde Kira Sözleşmesi'ni 3 (üç) ay önceden Kiralayana noter yoluyla ihbar etmek kaydıyla herhangi bir sebep göstermeksizin sözleşmeyi feshedebilmektedir. Sözleşme uyarınca yıllık kira bedelinin kira sözleşmesinin uzaması durumunda, Kira sözleşmesinin Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan bir önceki yılın aynı ayına göre, ÜFE değişim oranı ve bir önceki yılın aynı ayına göre TÜFE değişim oranının ortalaması uygulanmak suretiyle belirlenecek olan tutarda artırılacağı öngörülmüştür.

Antalya Şube Kira Sözleşmesi

Şirket, Antalya İli, Muratpaşa İlçesi Kızılarık Mah. 2754 Sok. No: 1/315 Muratpaşa/Antalya adresinde bulunan taşınmazı kiralamıştır. Kira Sözleşmesi 03.02.2020 tarihinde 1 (bir) yıllık imzalanmış olup, kira tutarı yıllık net 9.000 TL (dokuz bin Türk Lirası) olarak öngörülmüştür.

Kiracı kira dönemi içinde işbu Kira Sözleşmesi'ni 1 (bir) ay önceden Kiralayana yazılı ihbar etmek kaydıyla herhangi bir sebep göstermeksizin feshedebilmektedir. Sözleşme uyarınca yıllık kira bedelinin, kira sözleşmesinin uzaması durumunda Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan bir önceki yılın aynı ayına göre, ÜFE değişim oranı ve bir önceki yılın aynı ayına göre TÜFE ortalaması uygulanmak suretiyle belirlenecek olan tutarda artırılacağı öngörülmüştür.

İkitelli Şube Kira Sözleşmesi

Şirket, İstanbul İli Bağcılar İlçesi Mahmutbey Mahallesi Taşocağı Yolu Cad. Ağaoglu My Office 212/No: 3/375 adresinde bulunan taşınmazı kiralamıştır. Kira Sözleşmesi 13.09.2019

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34304 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr Info:info@sumerfaktoring.com.tr
Mesleki Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 296026 Mersis No: 078000349-2600016

ASW HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
No:33 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 24881-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 136 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 80
Tic.Sic.No:264500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

tarihinde 1 yıllık imzalanmış olup, kira tutarı aylık KDV dahil 1.750 TL (bin yedi yüz elli Türk Lirası) ve yıllık 21.000 TL (yirmi bir bin Türk Lirası) olarak öngörülmüştür.

Kiracının kira müddeti sonundan itibaren taşınmazın tahliyesini talep edebilmek için 2 (iki) ay önceden yazılı bildirimde bulunması gerekmektedir. Sözleşme uyarınca yıllık kira bedelinin kira sözleşmesinin uzaması durumunda, Kira sözleşmesinin Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan yıllık üretici fiyatları endeksi değişim oranı (ÜFE) ve Tüketici Fiyat Endeksi Değişim oranı (TÜFE)'nin ortalaması uygulanmak suretiyle belirlenecek olan tutarda artırılacağı öngörülmüştür.

Bodrum Şube Kira Sözleşmesi

Şirket, Müskebi Mah. Kongre Sok. No:11 Bodrum Muğla adresinde bulunan taşınmazı kiralamıştır. Kira Sözleşmesi 13.09.2019 tarihinde 1 (bir) yıllık imzalanmış olup, kira tutarı aylık 1.750 TL (bin yedi yüz elli Türk Lirası) olarak öngörülmüştür.

Taraflar, 1 (bir) ay önceden yazılı olarak bildirmek koşuluyla Kira Sözleşmesi'ni tazminatsız olarak feshedebilmektedir. Sözleşme süresi bitimine 1 (bir) hafta kala taraflar bir araya gelerek kira tutarını yeniden belirlemektedirler.

Kira Sözleşmesi, 01.07.2021 tarihinde imzalanan Ofis Hizmetleri Kullanım Sözleşmesi Devir Protokolü uyarınca M2K İletişim Org. Gıda Tic.ve Paz. Anonim Şirketi'ne devredilmiştir.

Tekstil Kent Depo Kira Sözleşmesi

Şirket, Oruçreis Mah. Tekstil Kent Cad. Telstil Kent Ticaret Merkezi G1 Blok 410 Dış Kapı No: 10 AB 3080 Esenler İstanbul adresinde bulunan taşınmazı kiralamıştır. Kira Sözleşmesi 15.01.2017 tarihinde 2 (iki) yıllık imzalanmış olup, kira tutarı yıllık 9.900 TL (dokuz bin dokuz yüz Türk Lirası) + KDV olarak öngörülmüştür. Yıllık kira artışı her yıl için %10 (yüzde on) olarak belirlenmiştir.

Çeşitli Konulardaki Diğer Sözleşmeler

JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi Rating Sözleşmesi

27.03.2020 tarihinde imzalanmış olan sözleşme ile Şirket'in kredi değerliliğinin, ihraç etmiş olduğu ya da ihraç edeceği sermaye piyasası borçlanma araçlarının tespit edilmesi, bu sözleşme konusunu teşkil eden hususun geri ödenmesi riskinin ölçülebilmesi, karşılaştırılabilirliği, gösterge olabilmesi için risklerin sayısallaştırılarak Şirket'in ve ihraç ettiği ya da edeceği borçlanma senetlerinin, finansal yükümlülüklerini zamanında yerine getirmesine yönelik derecelendirme kuruluşunun kanaati doğrultusunda derecelendirme notu vermesi öngörülmektedir. Sözleşme süresi 1 (bir) yıldır. Vade hitamından önceki 30 gün içerisinde herhangi bir ihbarda bulunulmadığı takdirde sözleşmenin kendiliğinden bir yıllık sürelerle ve aynı koşullarla uzayacağı öngörülmüştür.

Derecelendirme Kuruluşuna yıllık 91.000.-TL (doksan bir bin Türk Lirası) + (KDV) ödenmesi öngörülmüştür. Bu ücretin her yıl TÜİK tarafından yayınlanan TÜFE oranında artırılacağı öngörülmüştür. İlgili bölümde artışın on iki yıllık ortalamalara göre değişim oranı esas alınarak yapılacağı belirtilmiş olmakla beraber, Sözleşmenin İngilizce versiyonu kontrolünde ve Şirketten alınan bilgide "on iki ay" ibaresi yerine sehven "on iki yıl" olarak belirtildiği bilgisi verilmiştir. Ayrıca sözleşme süresince ihraç edilecek olan vadeleri bir yıl ve bir yıldan uzun menkul kıymetler için, toplam ihraç tutarının %0,0001 (on binde bir)'i kadar ihraç ücretinin ayrıca ödenmesi öngörülmüştür bir yıldan kısa vadeli menkul kıymetler için ise (gün/365) katsayısı ile 0,0001 (on binde bir) oranı çarpılarak elde edilen tutar ücret olarak uygulanacaktır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Reislikalevi Bk. No:39/1 34399 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 80 (Pbx) Fax: 0212 347 22 81
Web: sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi / 800034926
Tic. Sic. No: 340025 Mersis No: 0809003492600016

ASİ HOLDİNG A.Ş.
Esenyol Mah. 119. Kesiğin Kalem Sk.
No: 19 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 27184-5
Ziraatçılık Yolu V.D.: 09 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

**ALMUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esenyol Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 - Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sicil No: 264500 - Ziraatçılık Yolu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Sözleşmenin 8'nci maddesi "Mesleki Sorumluluk Sigortası" başlığı altında, derecelendirme faaliyetleri kapsamında verilecek derecelendirme notları nedeniyle oluşabilecek zararların tazminini teminen ve yasal gereklilik sebebiyle Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen Mesleki Sorumluluk Sigortası yapılacağı öngörülmüştür.

U&G Danışmanlık Faktoring Yazılım Paketi Satın Alma ve Bakım Sözleşmesi

Şirket, faktoring işlemlerini gerçekleştirmek üzere ihtiyaç duyulan iskonto ve resmi raporlamalara ilişkin e-faturalandırma, e-defter yönetimi gibi muhtelif yazılım hizmetleri almak amacıyla çeşitli modüllerden oluşan yazılım lisans ile bakım ve destek hizmetlerine ilişkin 02.03.2015 tarihinde U&G Danışmanlık A.Ş. ("U&G") bir sözleşme imzalanmıştır. Sözleşme, Şirket tarafından herhangi bir gerekçe bildirilmeksizin her zaman feshedilebilecektir. Ayrıca tarafların gizlilik yükümlülüklerine uygun davranmalarını teminen bir gizlilik sözleşmesi imzalanmıştır.

Ayrıca 01.07.2019 tarihinde Şirket ile U&G arasında sözleşmeye bir ek protokol imzalanmıştır.

Sözleşmeye göre Oracle veri tabanı lisans ücreti olarak 60.000.-USD (altmış bin Amerikan Doları) + (KDV) ile yıllık bakım bedeli olarak 20.000 USD (yirmi bin Amerikan Doları) + KDV ödenmesi öngörülmüştür. Bakım faturalarında fatura tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") ABD Doları Döviz Satış Kurununun esas alınacağı belirtilmiştir.

FKB Bulut – Ortak Veri Merkezi Üye Sözleşmesi

Şirket, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Ticaret Finansmanı İktisadi İşletmesi ("İktisadi İşletme") ile Finansal Kurumlar Birliği üyelerine toplu olarak alt yapı ve yönetilen hizmetler konularında dış hizmet alımı sağlamak amacıyla 12.08.2020 tarihinde bir sözleşme imzalanmıştır. Sözleşme 12.08.2023 tarihine kadar geçerlidir. Sözleşme süresinin bitiminden 30 (otuz) gün öncesine kadar aksi belirtilmedikçe sözleşme uzatılmış sayılacak, ancak sözleşme bedeli ayrıca belirlenecektir.

Bu kapsamda İktisadi İşletme bulut ortamının kurulması, taşınması ve yönetilmesi gibi hizmetler verilmesi için ihale yaparak kazanan firmadan bu hizmetlerin alınmasını sağlamak adına baştan belirli şartları belirleyerek üyelere imza ve taahhüt altına almaktadır.

Sözleşme ile Şirket kullanmayı kabul ettiği kapasitenin altına 3 (üç) yıl boyunca inmeyeceğini ve bu kapasiteye ilişkin bedeli ödeyeceğini taahhüt etmektedir.

Bu sözleşme kapsamında Şirket'in, İktisadi İşletmeye 85.600.-TL (seksen beş bin altı yüz).-TL tutarında teminat mektubu vermesi öngörülmüştür.

23. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER:

İhraççı bilgi dokümanında sektör hakkında yer alan ve üçüncü kişilerden alınmış sektörel bilgilerin kaynakları aşağıda listelenmiştir;

İhraççı'nın rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanakları aşağıda sıralanmıştır;

- <https://fci.nl/en/industry-statistics>
- <https://www.fkb.org.tr/>
- <https://www.bddk.org.tr/>
- <https://dergipark.org.tr/>
- <http://turkrating.com>

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Koskinkalen Sk. No:39/1 34994 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 • Fax: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr • E-mail: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7060034926
Tic. Sic. No: 349927 • Mersis No: 349903492600016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk.
No:39/3 34920 İstanbul
Ticaret Sicil No: 34984-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056084000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 00
Tic. Sic. No: 264500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Mersis No: 0615 0025 2120 0015

Bu ihraççı bilgi dokümanında söz konusu sektör yayınlarından ve herkese açık diğer bilgi kaynaklarından elde edilmiş bilgi ve verilere yer verilmektedir. İhraççı bilgi dokümanında üçüncü şahıs bilgilerinin kullanıldığı yerlerde, o bilgilerin kaynağı belirtilmiştir. Bu gibi üçüncü şahıs bilgilerinin İhraççı Bilgi Dokümanına doğru biçimde aktarılmış olduğunu teyit ederiz. Bununla birlikte; sektör yayınlarında veya diğer herkese açık bilgi kaynaklarında üçüncü şahıslarca verilen bilgilerin güvenilir olduğu düşünülmeyle birlikte, bağımsız bir doğrulama işleminden geçirilmemiştir.

İhraççı, bildiği ve üçüncü kişilerin yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış ve yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını ve söz konusu bilgilerin aynen alındığını beyan eder.

Sonuç olarak, İhraççı Bilgi Dokümanında bulunan verilerin ve tahminlerin, ihraççı ürünlerini ihtiva eden sektörün ileride göstereceği performans veya ihraççının ileride ulaşabileceği sonuçlar yönünden kesin güvenilir olmayabileceğinin göz önünde bulundurulması yerinde olacaktır.

Aşağıda belirtilen uzman ve bağımsız denetim raporlarını hazırlayan taraflardan sağlanan bilgiler, ilgili raporlardan aynen alınarak, Şirket'in bildiği veya hazırlayan tarafın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla yanlış veya yanıltıcı olmayacak şekilde Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda yer almaktadır. Bu raporların yayınlanmasında ilgili raporları hazırlayan kişilerin rızası bulunmaktadır.

Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş. çalışanları, daha önce ihraççı bünyesinde istihdam edilmemiş olup, ihraççının yönetim ve denetim organlarında herhangi bir söz sahipliğinde bulunmamışlardır. Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ihraççının 30.06.2021, 31.12.2020, 31.12.2019 ve 31.12.2018 tarihlerine ilişkin karşılaştırmalı finansal tablolarını denetleyen bağımsız denetim şirketleri ile herhangi bir bağlantısı bulunmamaktadır.

30.06.2021, 31.12.2020, 31.12.2019 ve 31.12.2018 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporları bağımsız denetim firması HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından hazırlanmıştır. 30.06.2021 tarihli finansal tablolar Sorumlu Ortak ve Baş Denetçi Hakan GÜNAYDIN tarafından imzalanmış olup, 31.12.2020, 31.12.2019 ve 31.12.2018 tarihli finansal tablolara Sorumlu Ortak ve Baş Denetçi Özkan CENGİZ tarafından imzalanmıştır.

İhraççının merkezi konumunda olan İstanbul/Şişli'deki binasının değerlendirme raporu Emek Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. tarafından hazırlanmıştır. Sorumlu Değerleme Uzmanı Fatih ÖZER'dir.

İhraççı paylarının halka arzına aracılık ve danışmanlık hizmeti veren ve fiyat tespit raporunu Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş. çalışanları, bağımsız denetim raporlarını HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. kuruluşunun uzmanları;

a) İhraççı tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.

b) Ortaklık tarafından daha önce istihdam edilmemiş herhangi bir ücret almamışlardır.

c) İhraççının yönetim ve denetim organlarının herhangi birine üye değildir.

d) Bağımsız denetim kuruluşu ile Alnus Yatırım'ın herhangi bir bağlantısı yoktur.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212/347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr info@sumefaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Yürgeçli Dairesi 7/86/034926
Tic. Sic. No: 349925 T.C.Sic. No:9-7573-0349-2600016

ASVİRDOLDING A.Ş.
Esentepe Mh. Keskinkalem Sk.
No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091036084000014

**ALNUS YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:0212 213 08 00 - Fax:(0212) 346 09 80
Tic.Sic.No:34500 - Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

- **Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler;**

Halka arz sürecinde Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yanı sıra EVG Legal Avukatlık Bürosu da ihraççı paylarının halka arz sürecine hazırlanması konusunda hukuki danışmanlık faaliyetinde bulunmuştur.

- **Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:**

Özel Bağımsız Denetim Raporları

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	
Sorumlu Ortak Baş Denetçi	Özkan CENGİZ
Adresi	Cumhuriyet Mah. Yeni yol Sk. Bomonti Business Center No:8 K:4 D:22 Bomonti - Şişli – İstanbul
Tel	0 212 217 02 30
Faks	0 212 217 02 29
HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	
Sorumlu Ortak Baş Denetçi	Hakan GÜNAYDIN
Adresi	Cumhuriyet Mah. Yeni yol Sk. Bomonti Business Center No:8 K:4 D:22 Bomonti - Şişli – İstanbul
Tel	0 212 217 02 30
Faks	0 212 217 02 29

Değerleme Raporları

Emek Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	
Değerleme Uzmanı	Fatih ÖZER
Adresi	İcadiye Mahallesi, Dündar Sokak, No: 15, Güven Apartmanı, (34674) Üsküdar/İstanbul
Telefon	0 216 201 21 12
Fax	0 216 201 21 15

Bağımsız Hukukçu Raporu (Ek/4)

Hukukçu Raporu EVG Avukatlık Ortaklığı tarafından hazırlanmıştır. Bağımsız Hukukçu Raporu Ek'de yer almaktadır.

Avukat	Emre NEİDİM
Adresi	Huzur Mah. Maslak Ayazağa Cad. No: 4H-201 Ağacli Ofis, UNIQ İstanbul Sarıyer / İstanbul
Telefon	0 212 299 81 81-82
Faks	

Aracı Kurum

Alnus Yatırım Menkul Değerler halka arza aracılık hizmeti vermektedir.

Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Kestelkalem Sk. No:39/1 34398 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: (0212) 347 22 50 (Pbx) / Faks: 0212 347 22 51
Web: sumerfaktoring.com.tr / info@sumerfaktoring.com.tr
Meclis Yokuşu / Mecidiyeköy / Beşiktaş / İstanbul / T.C. Sic. No: 340925 / Nispetiye Mah. No: 71 / 340940 / Beşiktaş / İstanbul

122
ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esenler Mah. Keşkin Kalem Sk. No:10 Şişli / İstanbul
No:19 / 3 Şişli - İstanbul / T.C. Sic. No: 264500 - Zincirlikuyu V.D.: 6150025212
Ticaret Sicil No: 34184-5 / Mersis No: 0615 0025 2120 0015
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056034000014

Kurumsal Finansman Genel Müdür Yrd.	Eylem ÇİFTÇİ GÖLÜNÇ
Kurumsal Finansman Müdürü	Eda ÖNDER ÖZTÜRK
Adresi	Esentepe Mah. Haberler Sokak No:10 Şişli İstanbul
Tel	0 212 213 08 00
Faks	0 212 346 09 89

Şirketin 30.06.2021 tarihli ara dönem ve 31.12.2020, 31.12.2019 ve 31.12.2018 tarihli yıllık finansal tabloları HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından denetlenmiştir. İlgili dönemlere ilişkin bağımsız denetim görüşleri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021 tarihli Bağımsız Denetim Görüşü

Sümer Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Sümer Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihli Bağımsız Denetim Görüşü

Sümer Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Sümer Faktoring Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskinkalem Sk. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web:sumerfaktoring.com.tr info:info@sumerfaktoring.com.tr
Maddi Gelir Vergi Dairesi: 7860034926
Tic. Sic. No: 349228 Mersis No:0709034928000016

ASV HOLDİNG A.Ş.
Esentepe Mah. Keskinkalem Sk.
No:39/1 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34124-5
Zincirlikuyu V.D.: 091 056 0840
Mersis No: 0091056094000014

ALNUS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mah. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel:0212 213 08 00 • Fax:(0212) 346 09 89
Tic. Sicil No:264500 • Zincirlikuyu V.D.:6150025212
Mersis No:0615 0025 2120 0015

24. İŞTİRAKLER HAKKINDA BİLGİLER

24.1. Konsolidasyona dahil edilenler hariç olmak üzere ihraççının finansal yatırımları hakkında bilgi:

İhraççının konsolidasyona dahil edilen iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

25. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Keskin Kalem Sok No:39/1 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi www.sumerfaktoring.com ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

26. EKLER

Ek 1 Sorumluluk Beyanları

Ek 2 31.12.2018, 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 tarihli finansal tablolar ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları

Ek 3 Esas Sözleşme

Ek 4 Hukukçu Raporu

Ek 5 Gayrimenkul Değerleme Raporu

SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
Keskin Kalem Sok. No:39/1 34394 Esentepe / Şişli / İST.
Tel: 0212 347 22 50 (Pbx) Fax: 0212 347 22 51
Web: www.sumerfaktoring.com.tr Info: info@sumerfaktoring.com.tr
Mecidiyeköy Vergi Dairesi: 7860034026
Tic. Sic. No: 346826 - Mersis No: 0800-0340-2600016

ASV HOLDİNG A.Ş. MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Esentepe Mh. Keskin Kalem Sk. No:39 / 3 Şişli - İstanbul
Ticaret Sicil No: 34184-S
Zincirlikuyu V.D. 091 058 0840
Mersis No: 0091056034000014
Esentepe Mh. Haberler Sk. No:10 Şişli / İstanbul
Tel: (0212) 213 08 00 • Fax: (0212) 346 09 80
Tic. Sic. No: 964500 • Zincirlikuyu V.D.: 6150025214
Mersis No: 0615 0025 2120 0015