

KAYUM & DEMİR

AVUKATLIK ORTAKLIĞI

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin Paylarının Halka Arzı Kapsamında Hazırlanan Bağımsız
Hukukçu Raporu

[Handwritten signature]

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.

Büyükdere Cd. No:124 Özsezen İş Merkezi B Blok K:1-2-3 Şişli /İstanbul

25 Ekim 2024

İlgi: Borsa İstanbul A.Ş. ("Borsa İstanbul") Kotasyon Yönergesi'nin ("Kotasyon Yönergesi") 7. maddesinin 5. fıkrası ile 8. maddesinin 1. fıkrasının (ç) ve (e) bendi kapsamında talep edilen hukukçu raporudur.

BAĞIMSIZ HUKUKÇU RAPORU

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4. maddesi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK" veya "**Kurul**"):VII-128.1 sayılı Pay Tebliği'nin ("**Tebliğ**") "halka açık olmayan ortaklıkların paylarının sermaye artırımı yoluyla halka arzı" başlıklı 7. maddesi ile sair ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("**Şirket**") paylarının ortak satışı ve sermaye artırımı yöntemleriyle halka arzı ve Borsa İstanbul'a kote edilmesi çalışmaları kapsamında işbu bağımsız hukukçu raporu ("**Rapor**"), Borsa İstanbul'a ve talep edilmesi halinde Kurul'a sunulmak üzere hazırlanmıştır.

İşbu Rapor, Kotasyon Yönergesi'nin, "Payların Kotasyon Şartları" konulu, "Yıldız Pazar, Ana Pazar ve Alt Pazar kotasyon şartları" başlıklı 8. maddesinin (ç) bendi ile düzenlenen "Paylar üzerinde, pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar bulunmaması ve esas sözleşmenin borsada işlem göreceği payların devir tedavülünü kısıtlayıcı hükümler içermemesi" ve (e) bendi ile düzenlenen "Üretim ve faaliyetini etkileyecek önemli hukuki uyumsuzlukların bulunmaması ve bu hususla birlikte, ortaklığın kuruluş ve faaliyet bakımından hukuki durumu ile payların hukuki durumunun tabi oldukları mevzuata uygun olduğunun; Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası kapsamında yapılacak tespitlerin, ortaklık ile doğrudan ya da dolaylı ilişkisi olmayan bir hukukçu tarafından düzenlenen hukukçu raporu ile belgelenmesi" hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Halihazırda halka arz sürecine veya Borsada işlem görme başvurusuna yönelik olarak verdiğimiz hukuki danışmanlık hizmeti dışında, ortaklığın/ihraççının diğer faaliyetleri ile ilgili olarak, ortaklık/ihraççı ve ortakları ile bunların ilişkili taraflarına sunduğumuz bir hukuki danışmanlık, müşavirlik, hukuki mütalâa vb. hizmetimizin bulunmadığını, ortak/ihraççı, ortaklığın/ihraççının ortakları ve ilişkili tarafları ile doğrudan veya dolaylı olarak sermaye, yönetim, mali ve ticari ilişki ile vekâlet akdi, ücret akdi ya da sair bir ilişkimizin bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

İşbu Rapor'u hazırlayabilmek için Şirket'te yapmış olduğumuz hukuki inceleme çalışması kapsamında Ek - 1'de yer alan belgeler tarafımızca incelenmiştir. İşbu Rapor, halka arz tarihine kadar, Şirket nezdinde önemli değişiklikler meydana gelmesi halinde güncellenecektir.

Şirket tarafından sunulan bilgi ve belgelerle ilgili olarak mevzuat uyarınca bu hususların teyidi için yetkimiz dahilinde makul dikkat ve özeni göstererek yapılabilecek kontroller tarafımızca gerçekleştirilmiştir.

Kayum Demir Avukatlık Ortaklığı mensubu avukatlar, 1136 sayılı Avukatlık Kanunu çerçevesinde Türk hukukuna ilişkin mütalâa verebilmekte olup işbu Rapor bu çerçevede Şirket'in Türkiye sınırlarında ve Türk mevzuatı kapsamında gerçekleştirdiği faaliyetleri ve hukuki durumu hakkında hazırlanmıştır.

Bu kapsamda, Ek - 1'de listelenen belgelerin incelenmesi neticesinde aşağıda belirtilen sonuçlara varılmıştır. İşbu Rapor'da kullanılan terim ve kısaltmalar, aşağıda belirtilen anlamları haizdir:

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

KISALTMALAR	TANIMLAR
A.Ş.	Anonim Şirket
AB	Avrupa Birliği
ABD doları	Amerika Birleşik Devletleri'nin resmi para birimi
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİST, Borsa, Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Cad.	Cadde
Esas Sözleşme	Şirket'in esas sözleşmesi
İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu	6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kotasyon Yönergesi	Borsa İstanbul'un 04.YÖN.01 kodlu Kotasyon Yönergesi
Kurumsal Yönetim İlkeleri	Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, No: 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği'nin ekinde yer alan kurumsal yönetim ilkeleri
Rapor	Bağımsız Hukukçu Raporu
S.k.	Sayı Kararı
Sermaye Piyasası Kanunu	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
SGK	T.C. Sosyal Güvenlik Kurumu
Sk.	Sokak
SPK, Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
Şirket	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.
T.C., Türkiye	Türkiye Cumhuriyeti
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Tebliğ	SPK'nın Seri: VII, No: 128.1 sayılı Pay Tebliği
TL	Türk lirası
TTSG	Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi
Türk Ceza Kanunu	5237 sayılı Türk Ceza Kanunu
Türk Ticaret Kanunu	6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
Yönetmelik	14 Temmuz 2021 tarihinde Resmî Gazetede yayımlanan BDDK'nın Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik

İçindekiler

1	Şirket Bilgileri	4
1.1	Kuruluş ve Unvan	4
1.2	Faaliyet Konusu	5
1.3	Sermaye, Pay Sahipliği Yapısı ve Sermaye Artırımları	8
1.3.1	Kuruluş Sermayesi, Sermaye Artırımları ve Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçilmesi	8
1.3.2	Güncel Pay Sahipliği Yapısı	9
1.3.3	Pay Grupları ve İmtiyazlar	10
1.3.4	Payların Devri ve Tedavülü ile Bağlam Hükümleri	11
1.4	Esas Sözleşme Değişikliği ve Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçiş	11
1.5	Halka Arz İşlemi	12
2	Şirket'in Yönetimi	13
2.1	Yönetim Kurulu	13
2.2	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri	15
2.3	Yönetim Kurulu Kararları	15
2.4	Temsil ve İlam	15
2.5	Yönetim Kurulu Komiteleri	16
2.6	Kotasyon Yönergesi'nin 7. Maddesinin 5. Fıkrası Kapsamında Yapılan Açıklamalar	17
2.7	Genel Kurul	17
2.8	Bağımsız Denetçi	18
3	Mevzuat, Ruhsatlar ve İzinler	19
3.1	İlgili Mevzuat	19
3.1.1	Kurumsal Yönetim	20
3.1.2	İç Kontrol, Bilgi Sistemleri ve Finansal Raporlama	20
3.1.3	Dış Hizmet Sağlanması	21
3.1.4	İhale Öncesi Süreç ve İhaleye Hazırlık Aşaması:	21
3.1.5	İhale ve İhale Sonrası Tahsilata Hazırlık Aşaması:	21
3.1.6	Tahsilat Süreci ve Tahsilat Yönetimi:	21
3.2	İlgili Ruhsat ve İzinler	22
3.2.1	Kuruluş İzni:	22
3.2.2	Faaliyet İzni:	22
3.2.3	Esas Sözleşme Değişikliğine İlişkin Görüş ve İzin:	22
3.2.4	Pay Devrine İlişkin Bildirim ve İzin	22
3.2.5	Birleşme, Bölünme, Devir ve Tasfiyeye İlişkin İzin	23
3.2.6	Şube Açmaya İlişkin İzin	23
3.2.7	Standart Oran ve Karşılıklar	23
3.3	İşyeri Açma ve Çalıştırma	25
3.4	Kişisel Verilerin Korunması	25
4	Sözleşmeler	26
4.1	Alacak Temlik Sözleşmeleri	26
4.2	Genel Kredi Sözleşmeleri	27
4.3	Borçlanma Aracı İhracı Aracılık ve Danışmanlık Sözleşmesi	30
4.3.1	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30
4.3.2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30
4.3.3	Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	31
4.3.4	Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	31
4.4	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile imzalanan Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi	31
4.5	Portföy Yönetim Sözleşmesi	31
4.6	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ile imzalanan Derecelendirme Sözleşmesi	31
4.7	Kira Sözleşmeleri	32
4.7.1	Özsezen İş Merkezi için Kira Sözleşmesi	32
4.7.2	Keskin Kalem Sokak No: 39 için Kira Sözleşmesi	32
4.8	Diğer Sözleşmeler	32
4.8.1	Sanal Pos Sözleşmesi	32
4.8.2	Kurum Tahsilat Sözleşmesi	33
4.8.3	Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi	33
4.8.4	Avukatlık Sözleşmeleri	33
5	Borçlanma Aracı İhraçları	33

6	Gayrimenkuller.....	34
7	Fikri Mülkiyet Hakları.....	34
8	Sigortalar	34
8.1	İşyerleri ile İlgili Sigorta Poliçeleri	34
8.2	Çalışanlara Yönelik Hayat ve Sağlık Sigortası	34
9	İstihdam	35
10	Davalar.....	35
11	Sonuç	37

1 Şirket Bilgileri

1.1 Kuruluş ve Unvan

Şirket, Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi unvanı altında, İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 965118 sicil numarası ile 09.03.2015 tarihinde tescil edilerek kurulmuştur. Şirket'in kuruluşuna dair esas sözleşme ("Esas Sözleşme") 13 Mart 2015 tarihli, 8778 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi nüshasının 481, 482 ve 483. sayfalarında yayımlanmıştır. Bankacılık mevzuatı kapsamında, BDDK'nın ihdas ettiği, 14.07.2021 tarih 31541 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik" ve/veya "VYS Yönetmeliği") uyarınca kuruluş ve faaliyete ilişkin olarak Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu'na ("BDDK") başvurarak uygun görüşünün alınması gerekmektedir. Bu doğrultuda Şirket, kuruluş amacıyla tescil ve ilan işlemlerinin gerçekleştirilmesi öncesinde BDDK'ya başvurmuş ve BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik kapsamında 28.11.2014 tarih ve 6090 sayılı kararı ve 03.12.2014 tarih ve 43890421-110.01.01(128-16)-28297 sayılı yazısına istinaden kuruluş izni almıştır. Şirket, kuruluşa ilişkin iznin alınmasını takiben tescil ve ilan işlemlerinin gerçekleştirilmesinin ardından Yönetmelik'in "Kuruluş ve faaliyet izni" başlıklı 6. maddesinin 3. fıkrasına istinaden faaliyet izni tanınması amacıyla BDDK'ya başvurmuştur. BDDK'nın 22.04.2015 tarih ve 6284 sayılı kararı ve 28.04.2015 tarih ve 43890421-050.01.04[128-16]-E.674 sayılı yazısı neticesinde Şirket'in faaliyetine izin vermiştir.

Şirketin kurucu pay sahipleri Sofu Altınbaş, Vakkas Altınbaş, Aliye Altınbaş, Orkun Altınbaş, Sedef Akacan, Fatma Altınbaş ve Mehmet Altınbaş'tır. Şirket'in kuruluş sermayesi 10.000.000 TL'dir. Kuruluş sermayesinin 3.000.000 TL'si Sofu Altınbaş, 2.000.000 TL'si Vakkas Altınbaş, 1.000.000 TL'si Aliye Altınbaş, 1.000.000 TL'si Orkun Altınbaş, 1.000.000 TL'si Sedef Akacan, 1.000.000 TL'si Fatma Altınbaş ve 1.000.000 TL'si Mehmet Altınbaş tarafından taahhüt edilmiştir.

Şirket'in kayıtlı sermaye sistemine geçişi ile paylarının halka arzı kapsamında Esas Sözleşme'nin, Sermaye Piyasası Kanunu'nun amaç ve ilkeleri ve Kurul düzenlemelerine uygun hale getirilmesi ve Tebliğ'in 6. maddesi hükmü çerçevesinde gerekli olan değişikliklerin gerçekleştirilmesi amacıyla Şirket, tadil metninin SPK ve BDDK görüşü ile T.C. Ticaret Bakanlığı'nun iznine-sunulmasına ilişkin 28.12.2022 tarihinde almış olduğu yönetim kurulu kararına istinaden gerekli başvurularda bulunmuştur. Başvurular sonucunda BDDK'nın E-12509071-110.01.02-73376 sayılı yazısı, SPK'nın 21.07.2023 tarih ve E-29833736-110.03.03-39924 sayılı yazısı ve T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün E-50035491-431.02.0087852105 ile Esas Sözleşme değişikliği başvurusuna onay verilmiştir.

Yönetmelik'in "Ana sözleşme değişikliği ve hisse devri" başlıklı 7. maddesinin 1. fıkrası uyarınca varlık yönetim şirketlerinin esas sözleşme değişiklikleri için BDDK'ya bildirimde bulunulması zorunludur; BDDK'nın uygun görüş vermesi ya da on beş iş günü içinde olumsuz görüş bildirmemesi halinde yapılan değişiklikler şirketlerin genel kurul gündemine alınır. Şirket, esas sözleşme değişikliğine ilişkin izin yazılarına istinaden 10.08.2023 tarihinde gerçekleştirdiği T.C. Beyoğlu Noterliği tarafından 28546 yevmiye numarası ile tasdik edilmiş olan genel kurul kararı ile esas sözleşme değişikliği onaylanmıştır. İşbu karar İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde 14.08.2023 tarihinde tescil edilmiş ve Türkiye

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

4



Ticaret Sicil Gazetesi'nin 17.08.2023 tarih ve 10895 sayılı nüshasında ilan edilmiştir. İlan metninde "Eklenen Diğer Maddeler" başlığı altında ilan edilen "18. Sermaye Piyasası Araçlarının İhracı" maddesine ilişkin hususlar sehven yazılmış olduğundan, ilgili maddenin doğrusu 21.08.2023 tarihli ve 10897 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde tashihi ilan olunmuştur.

1.2 Faaliyet Konusu

Şirket, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("**Bankacılık Kanunu**") 143. maddesi ile düzenlenen varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Yönetmelik ve diğer uygulanabilir mevzuat uyarınca, kaynak kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarının satın alınması, tahsili, yeniden yapılandırılması ve satılması amacıyla yönelik olarak faaliyet göstermek üzere BDDK'nın iznine bağlı kurulmuş bir varlık yönetim şirketidir.

Varlık yönetim şirketleri, esas olarak, kaynak kuruluşlar tarafından kullanılmış bulunan borçları temlik alarak bu alacakların tahsil edilmesi amacıyla faaliyetlerini yürütür. Temlik alınan alacaklar 22.06.2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in "Donuk alacaklar" başlıklı 5. maddesinde "Kredilerin sınıflandırılması" başlıklı 4. maddeye atıfla "Üçüncü Grup, Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler", "Dördüncü Grup, Tahsili Şüpheli Krediler" ve "Beşinci Grup, Zarar Niteliğindeki Krediler" ile 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca borçlusunun temerrüt ettiği kabul edilen veya Türk Finansal Raporlama Standardı 9, Finansal Araçlar'a göre borçlusunun temerrüdü dolayısıyla ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı uygulamasına tabi olan krediler olarak tanımlanan alacaklar olabileceği gibi Yönetmelik'te canlı alacak olarak tasnif edilen alacaklar da olabilir. Ancak Yönetmelik'in "Kaynak kuruluşun devirle ilgili yükümlülükleri" başlıklı 19. maddesinin 3. fıkrası uyarınca, yalnızca münferit bir risk grubunu içeren alacaklar hariç, canlı ve donuk alacaklar aynı devir portföyü içinde yer alamaz.

Kaynak kuruluşlar, Yönetmelik'te (i) Bankacılık Kanunu'nun 3. maddesinde tanımlanan bankalar, (ii) 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nda tanımlanan Finansal Kurumlar Birliğine üye olan kuruluşlar ile ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat almak suretiyle finansman sağlama veya ödünç para verme konularında ya da sigortacılık alanında faaliyet gösteren yurt içi ve yurt dışındaki kuruluşlar, ve (iii) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu olarak tanımlanmaktadır.

Bu çerçevede varlık yönetim şirketlerinin kaynak kuruluşlardan tahsili gecikmiş alacaklarını devralması, hukuki temelini 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 183. maddesi kapsamında alacağın temliki kurumundan almaktadır. İşbu hüküm uyarınca borçlusunun rızası aranmaksızın alacağın üçüncü kişiye devredilmesi mümkün olmakla birlikte, Yönetmelik kapsamında devralınan alacaklar bakımından borçluya bildirimde bulunulması öngörülmüştür. Temlik alınan alacakların tahsilatı sürecinde faaliyetlerini büyük ölçüde avukatlık ortaklığı, çağrı merkezi, değerlendirme kuruluşu gibi dış hizmet sağlayıcı kuruluşlar vasıtasıyla yürütür.

Şirket Esas Sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesi uyarınca, mevzuat kapsamında kendisine izin verilen işler ile birlikte aşağıdaki iş ve işlemleri yapabilir:

- Bankaların, katılım bankalarının, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun ve özel finans kurumlarının, diğer malı kurumların ve kredi sigorta hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarını satın almak, çözümlemek, geliştirmek ve/veya satmak,
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil etmek, teminatları ve diğer varlıkları nakde çevirmek veya bunları geliştirerek veya yeniden yapılandırarak satmak,
- Bankaların, katılım bankalarının, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun ve diğer mali kurumların ve kredi sigorta hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti vermek,

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

5



- Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak, Sermaye Piyasası mevzuatına aykırı olmamak ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla, sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunmak ve mevzuata uygun her türlü menkul kıymet ihraç etmek,
- Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak ve menkul/gayrimenkul her türlü mal varlığı edinmek, iyileştirmek, geliştirmek ve satmak,
- Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak ve Sermaye Piyasası mevzuatına aykırı olmamak kaydıyla bankaların, katılım bankalarının, diğer mali kurumların ve varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapmak,
- Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla, bankaların, katılım bankalarına, diğer mali kurumlara ve şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti vermek.

Şirket, bu maddede belirlenen konular dışında faaliyete bulunamaz. Ancak mevzuat uyarınca izin verilen diğer faaliyetleri de yapabilir. Şirket, yukarıda sayılan amaç ve faaliyetlerin gerçekleştirilebilmesi için;

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun belirlediği esaslara uygun olmak kaydıyla, ilgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli ve yabancı kurum, kuruluş, banka ve piyasalardan kısa orta ve uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatlı veya teminatsız finansman temin edilebilir ve gerekli takdirde söz konusu finansman işlemleri çerçevesinde tahakkuk edecek borçların teminatı olarak varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidatlar tesis edilebilir, her türlü teminat verebilir.
- Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve sermaye piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, finansal, idari, ticari ve sınai faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir.
- Şirket amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir,
- Şirketin amaç ve faaliyetleri içinde kalmak kaydıyla ve Sermaye Piyasası mevzuatında belirlenen esaslar ve varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından öngörülen düzenlemeler çerçevesinde ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak şirketler kurabilir. Şirket amaç ve faaliyetleri ile ilgili veya amaç ve faaliyetlerine yardımcı veya bunları kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişilerle ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirtilen oranlar dahilinde ortaklıklar veya bağlı kuruluşlar kurabilir; aracılık faaliyetinde bulunmamak koşulu ile diğer tüzel kişilere ait hisse, tahvil ve diğer menkul kıymetleri alıp satabilir ve bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir,
- Her türlü marka, ihtira berati, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, *know-how*, Ticaret Unvanı, hususi imal, istihsal usulleri, alameti farika dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydı ile her türlü fikri mülkiyet hakları ve imtiyazları iktisap edebilir, kullanılabilir, iktisap edilen fikri mülkiyet hakları ile ilgili her türlü ticari muameleleri yapabilir, bunlar üzerinde Sermaye Piyasası mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişilerle ilgili lisans sözleşmeleri akdedebilir,
- Sermaye Piyasası mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde amacı ile ilgili her nevi menkul, gayrimenkul malları, aynı hakları veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, alıyett

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

- verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya ve alt kiraya verebilir, satabilir veya sair hukuki veya ticari tasarruflarda bulunabilir, üçüncü şahısların menkul ve gayrimenkulleri ve alacakları üzerinde kendi lehine ipotek, rehin, intifa ve sair teminatlar, tesis edebilir, kira sözleşmelerini tapuya şerh ettirebilir, üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak Şirket menkul, gayrimenkul ve varlıklarının ve/veya doğmuş, doğacak hak ve alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidat tesis edebilir, tesis edilen söz konusu hakları fek edebilir,
- Şirket amaç ve faaliyetlerine ilişkin veya amaç ve faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınai ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi, akdedebilir, her türlü kefalet ve garanti verebilir,
 - Sermaye Piyasası mevzuatında belirlenen esaslar ve varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından öngörülen düzenlemeler çerçevesinde Alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlayabilir.
 - İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve grupları istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanların maaşlarını yurt dışına transfer edebilir,
 - Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca şirketin ihraç edebilecekleri her nevi tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları, kar-zarar ortaklığı belgelerini ihraç edebilir,
 - Yatırım hizmetleri ve faaliyetleri niteliğinde olmamak kaydıyla ve Sermaye Piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, pay senedi, tahvil, finansman bonusu, devlet tahvili, hazine bonusu, gelir ortaklığı senedi ve benzeri her türlü özel ve kamusal menkul kıymeti, bunlarla ilgili her türlü şufa, vefa, iştirak, intifa ve rüçhan haklarını opsiyon ve benzeri şahsi veya ayni hakları satın alabilir, satabilir, başkaları ile değiştirebilir, bunlar üzerinde Sermaye Piyasası mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde her türlü ayni ve şahsi tasarruflarda bulunabilir,
 - Şirket'in amaç ve konusu dahilinde olmak ve Sermaye Piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla iştirak ettiği şirketlere yatırım, para bulma, proje geliştirme organizasyon, yönetim, pazarlama ve satış gibi ticari, teknik, ekonomik, Sermaye Piyasası Kanunu'nda belirlenen yatırım danışmanlığı faaliyeti mahiyetinde olmamak üzere, mali, idari veya hukuki nitelik taşıyan konularda ivazlı veya ivazsız danışmanlık hizmeti verebilir; iştirak ettiği şirketler adına resmi veya özel ihalelere katılabilir,
 - Şirket'in amaç ve konusu dahilinde olmak ve Sermaye Piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla yerli veya yabancı kişi veya kuruluşlarla kısa veya uzun süreli adi ortaklıklar veya iştirakler kurabilir, bunlarla mali sorumluluğun yüklenmesi ve bölüşülmesine ilişkin anlaşmalar yapabilir.
 - Her türlü fizibilite, etüt, çalışmalar, danışmanlık yapabilir, eleman yetiştirebilir.
 - Şirketin işleri için gerekli (uçaklar ve gemiler dahil) iktisap edebilir, devredebilir ve bunlar üzerinde Sermaye Piyasası mevzuatında belirlenen esaslar çerçevesinde ayni, şahsi tasarruflarda bulunabilir.
 - Sermaye Piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımına ilişkin hükümleri saklı kalmak koşuluyla, Şirket amaç ve konusuna ilişkin olarak adli ve idari makamlardan izin almak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu usulüne uygun olarak bilgilendirmek kaydıyla yurt içinde veya yurt dışında şubeler, irtibat büroları açabilir.

- Sermaye Piyasası mevzuatının örtülü kazanç aktarımı düzenlemelerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından öngörülen düzenlemelere ve sair ilgili mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil etmemesi, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması, yapılan bağışların dağıtılabilir kar matrahına eklenmesi, yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması şartıyla ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun yapılacak bağış miktarına üst sınır getirme yetkisi saklı kalmak üzere, ilgili mevzuat dahilinde üniversitelere, eğitim-öğretim kurumlarına, derneklere, vakıflara, bu gibi kişi ve/veya kurumlara bağış ve yardımda bulunabilir, hibe yapabilir ve derneklere üye olabilir.
- Şirket, Sermaye Piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hareket etmek ve gerekli özel durum açıklamalarını yapmak kaydıyla kendi paylarını geri alabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Şirket için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişilmek istendiği takdirde; keyfiyet, Yönetim Kurulunun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak ve bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Şirket tarafından yapılabilecektir. Esas Sözleşme değişikliği mahiyetinde olan işbu Genel Kurul kararının uygulanabilmesi için, Genel Kurul'un onayından önce Yönetim Kurulu tarafından Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun onayı alınarak Ticaret Bakanlığından gerekli izinler alınacaktır.

1.3 Sermaye, Pay Sahipliği Yapısı ve Sermaye Artırımları

1.3.1 Kuruluş Sermayesi, Sermaye Artırımları ve Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçilmesi

Şirket 09.03.2015 tarihinde, 10.000.000,00 Türk Lirası sermaye ile kurulmuş olup, Şirket'in kuruluşu 13.03.2015 tarihli ve 8878 sayılı Türk Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Kuruluşta bu sermaye 1,00 Türk Lirası değerinde 10.000.000 paya ayrılmış ve bunun 3.000.000,00 Türk lirası Sofu Altınbaş, 2.000.000,00 Türk Lirası Vakkas Altınbaş, 1.000.000,00 Türk Lirası Aliye Altınbaş, 1.000.000,00 Türk Lirası Orkun Altınbaş, 1.000.000,00 Türk lirası Sedef Akacan, 1.000.000,00 Türk Lirası Fatma Altınbaş, 1.000.000,00 Türk lirası Mehmet Altınbaş tarafından her türlü muvazaadan arı olarak ödenmiştir.

Şirket'in kuruluşundan sonra yaptığı sermaye artırımlarına ilişkin detaylar aşağıda belirtilmektedir:

Sermaye (TL)	Artırım Kaynağı	Genel Kurul/ Yönetim Kurulu Tarihi	Tescil Tarihi	TTSG Tarihi	TTSG Sayı
20.000.000 (Yirmi Milyon Türk lirası)	Kuruluş sermayesini tamamı ödenmiştir. Bu defa artırılan sermaye olan 10.000.000 TL'nin 2.700.000 TL'si şirket geçmiş yıl karlarından, 7.300.000,00 TL ana hissedar ASV Holding A.Ş.'nin şirketteki alacağından karşılanmıştır. Şirketin sermayeye eklenebilecek Geçmiş yıl karları ile ana hissedar ASV Holding A.Ş.'nin şirketteki alacağı 11.09.2017 tarih ve 2017706 sayılı Mali Müşavir raporu ile tespit edilmiştir.	28.09.2017	29.09.2017	05.10.2017	9423

30.000.000 (Otuz Milyon Türk lirası)	Eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa artırılan sermaye olan 10.000.000 TL'nin tamamı Geçmiş Yıl Karları hesabından karşılanmıştır. Şirketin sermayeye eklenebilecek Geçmiş Yıl Karları 28.01.2020 tarih ve YMM-2415-885/2020-02 sayılı Mali Müşavir raporu ile tespit edilmiştir.	12.02.2020	17.02.2020	21.02.2020	10021
50.000.000 (Elli Milyon Türk lirası)	Eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa artırılan sermaye olan 20.000.000 TL'nin tamamı Geçmiş Yıl Karları hesabından karşılanmıştır. Şirketin sermayeye eklenebilecek Geçmiş Yıl Karları 03/03/2022 tarih YMM-2415-885/2022-05 sayılı Mali Müşavir raporu ile tespit edilmiştir.	01.04.2022	16.04.2022	18.04.2022	10561
100.000.000 (Yüz Milyon Türk lirası)	Eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa artırılan sermaye olan 50.000.000 TL'nin tamamı Geçmiş Yıl Karları hesabından karşılanmıştır. Şirketin sermayeye eklenebilecek Geçmiş Yıl Karları 08.03.2024 tarih YMM-2415-885/2024-07 sayılı Mali Müşavir raporu ile tespit edilmiştir.	26.04.2024	07.05.2024	07.05.2024	11076

Şirket'in mevcut sermayesi olan 100.000.000,00 TL'nin tamamının ödendiği Yeminli Mali Müşavir Recep Çetin tarafından tanzim edilen 25.06.2024 tarih ve 2415-885/2024-13 sayılı sayılı Sermayenin Ödendiğinin Tespitine İlişkin Yeminli Mali Müşavirlik Raporu uyarınca tasdik edilmiştir.

Şirket tarafından verilen ve Ek - 5'de yer alan beyanda, Şirket kayıtlarında Türk Ticaret Kanunu'nun 376 ve 377. maddeleri kapsamında herhangi bir sermaye kaybı ve borca batıklık durumunun olmadığı beyan edilmiştir.

1.3.2 Güncel Pay Sahipliği Yapısı

Yukarıda bahsi geçen kurucu pay sahiplerinin tamamı, 25.07.2016 tarihinde sahip oldukları payları ASV Holding A.Ş.'ye devretmiştir. 1.11.2006 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan ve mevcut durumda mülga hâlde olan "Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" uyarınca pay devirlerinin BDDK iznine tabi olması hasebiyle Şirket, pay devri öncesinde 17.05.2016, 17.06.2016 ve 22.06.2016 tarihlerinde BDDK'ya başvurmuş olup, BDDK söz konusu pay devirlerini 20.07.2016 tarih ve 43890421-110.01.02[128.16]-E.9845 sayılı yazısı ile onaylamıştır. Ayrıca söz konusu pay devri neticesinde tek paylı anonim şirkete dönüşen Şirket, 20.09.2017 tarihli yönetim kurulu kararını tescil ve 27.09.2017 tarihli Türk Ticaret Sicil Gazetesinde ilan etmiştir.

22.10.2021 tarihinde ASV Holding A.Ş., Şirket'in sermayesinin %5'ine karşılık gelen, 1.500.000 adet pay senedini ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.'ye devretmiştir. Yönetmelik gereğince BDDK'ya pay devrini bildirme yükümlülüğü bulunan Şirket, bu hususu 19.10.2021 tarihinde BDDK Bilgi Yönetim Daire Başkanlığına bildirmiştir. Buna ek olarak, devir sonucunda tek pay sahipliği yapısı sona eren Şirket, bu durumu tescil ve Türk Ticaret Sicil Gazetesinin 28.10.2021 tarih ve 10440 sayılı nüshasında ilan etmiştir.

21.03.2024 tarihli pay devir sözleşmesi ile ASV Holding A.Ş., maliki olduğu 2.000.000 TL nominal tutarlı 2.000.000 adet payı, ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş. maliki olduğu 2.500.000 TL nominal tutarlı 2.500.000 adet payı Sümer Faktoring A.Ş.'ye devretmiştir. Söz konusu pay devri Yönetim Kurulu'nun

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

21.03.2024 tarih ve 016/Mart 2024 tarihli kararı ile pay defterine kaydedilmiş ve 28.03.2024 tarihinde BDDK Bilgi Yönetim Daire Başkanlığına bildirilmiştir.

Şirket'in T.C. İstanbul 8. Noterliği'nin 09.03.2015 tarih 03883 yevmiye numarasıyla tasdik edilmiş pay defteri kayıtları uyarınca Şirket'in güncel pay sahipliği ise aşağıdaki şekildedir:

Şirket'in Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ticaret Unvanı	Pay Adedi	Sermaye Payı (TL)	Sermaye Payı (%)	Pay Türü
ASV Holding A.Ş.	91.000.000	91.000.000	91	Nama Yazılı
Sümer Faktoring A.Ş.	9.000.000	9.000.000	9	
TOPLAM	100.000.000	100.000.000	100	

Şirket'in pay sahipliği yapısı içerisinde, ASV Holding A.Ş. %91 oranında pay sahibidir. ASV Holding A.Ş.'nin pay sahipliği yapısı aşağıdaki şekildedir.

ASV Holding A.Ş.'nin Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ticaret Unvanı	Pay Adedi	Sermaye Payı (TL)	Sermaye Payı (%)	Pay Türü
Sofu ALTINBAŞ	109.044.500	109.044.500	50	Nama Yazılı
Vakkas ALTINBAŞ	109.044.500	109.044.500	50	
TOPLAM	218.089.000	218.089.000	100	

Sümer Faktoring A.Ş. 17.05.1996 tarihinde kurulmuş ve BDDK'nın 27.03.2008 tarih ve 2543 sayılı kararı ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca faktöring faaliyetinde bulunması uygun görülmüştür. Sümer Faktoring A.Ş.'nin güncel pay sahipliği yapısına ilişkin bilgi aşağıdaki şekildedir.

Sümer Faktoring A.Ş.'nin Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ticaret Unvanı	Pay Adedi	Sermaye Payı (TL)	Sermaye Payı (%)	Pay Türü
ASV Holding A.Ş.	158.000.000	158.000.000	100	Nama Yazılı
TOPLAM	158.000.000	158.000.000	100	

Şirket'in dolaylı pay sahipliği yapısı, yukarıda ifade edilen bilgiler uyarınca, aşağıdaki şekilde tespit edilmektedir.

Şirket'in Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi			
Ticaret Unvanı	Pay Adedi	Sermaye Payı (TL)	Sermaye Payı (%)
Vakkas Altınbaş	50.000.000	50.000.000	50
Sofu Altınbaş.	50.000.000	50.000.000	50
TOPLAM	100.000.000	100.000.000	100

1.3.3 Pay Grupları ve İmtiyazlar

Şirket'in T.C. İstanbul 8. Noterliği nezdinde 09.03.2015 tarih ve 03883 yevmiye numarası ile tasdik edilmiş pay defterinin incelenmesi sonucunda, Şirket payları üzerinde herhangi bir takyidat veya devir kısıtlayıcı ibare tespit edilmemiştir. Buna ek olarak işbu Rapor tarihi itibarıyla, Şirket payları arasında herhangi bir imtiyaz bulunmamakla birlikte, paylara yönelik bir grup ayrımı da bulunmamaktadır.

1.3.4 Payların Devri ve Tedavülü ile Bağlam Hükümleri

Yönetmelik'in "Ana Sözleşme Değişikliği ve Hisse Devri" 7. maddesinin 2. fıkrası uyarınca, bir gerçek veya tüzel kişinin, varlık yönetim şirketi sermayesinin yüzde %10'unu veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya varlık yönetim şirketinin kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri BDDK'nın iznine tabidir. Bu hüküm tüzel kişi ortağın yönetim ve denetimini belirleyen sermaye paylarının bir başka tüzel kişiye ait olması halinde gerçek kişi ortak ya da ortaklara ulaşıncaya kadar uygulama alanı bulmaktadır. Bu kapsam dâhilinde yeni imtiyazlı pay ihracı, mevcut paylar üzerine imtiyaz tesisi, imtiyazın kaldırılması veya intifa hakkı tesisi de bu maddede belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde BDDK iznine tabidir. Oy hakkı edinilmesi ile hisselerin rehnedilmesinde de bu hüküm uygulanmaktadır.

Yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi veya devri yukarıdaki oransal sınırlara bakılmaksızın BDDK iznine tâbidir. İzin alınmadan yapılan pay devirleri pay defterine kaydolunmaz. Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür. Bununla birlikte, Yönetmelik'in 7. maddesinin 6. fıkrası uyarınca pay defterine kaydedilen hisse devirlerinin izne tabi olmasalar bile bir ay içinde BDDK'ya bildirilmesi zorunludur. Yönetmelik'te yer alan ve işbu Rapor'un "3.2.4 Pay Devrine İlişkin Bildirim ve İzin" başlığı altında detayları sunulan özellikli pay devirleri haricinde gerçekleşen pay devirlerinin BDDK'ya yatırımcılar tarafından ayrıca bildirilmesi veya BDDK'dan onay alınması gerekmemektedir.

Şirket'in esas sözleşmesi ve pay defteri kayıtları uyarınca pay senetlerinin tamamı nama yazılıdır ve başta Sermaye piyasası mevzuatı olmak üzere, BDDK ve Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen şartların yerine getirilmesi şartıyla, Şirket paylarının devrine yönelik herhangi bir kısıtlama tespit edilmemiştir.

1.4 Esas Sözleşme Değişikliği ve Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçiş

Bir anonim şirketin kayıtlı sermaye sistemini kabul etmesi halinde, ortaklığın esas sermayesi çıkarılmış sermaye olacak ve esas sözleşmesinde belirlenen kayıtlı sermaye tavanına kadar genel kurul kararı gerekmeksizin, yönetim kurulu tarafından sermaye artırılacaktır. Kuruldan izin almak kaydıyla kabul edilecek bu sistemde, genel kurulun yönetim kuruluna vereceği yetkiyle, en çok 5 yıl süre ile başlangıç sermayesinin beş katından fazla olmaksızın bir tavan sermaye belirlenebilecektir.

Şirket'in, sermaye piyasası mevzuatının amaç ve ilkelerine uygun bir şekilde halka açık hale getirilmesi amacıyla, 250.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanı ile kayıtlı sermaye sistemine geçişine Kurul tarafından izin verilmesi, esas sözleşmenin ilgili maddelerinin değiştirilmesi ve Kurul'ca kaldırılması uygun görülen maddelerin kaldırılması amacıyla hazırlanan tadil metnine Kurul'ca uygun görüş verilmesi talep edilmiştir.

Şirketin talebini değerlendiren Kurul'un 21.07.2023 tarih ve E-29833736-110.03.03-39924 sayılı yazısında belirtildiği üzere 13.07.2023 tarihli ve 38/815 sayılı toplantısında;

- Tadil metninin "Sermaye Piyasası Araçlarının İhracı" başlıklı 18'inci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkrasının tadil metninden çıkartılarak yerine, "Şirket'in ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak tahvil, finansman bonosu ve borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçlarını etmesi hususunda yönetim kurulu yetkilidir." ifadesinin eklenmesi şartıyla olumlu karşılanmasına,
- Madde tadil metinlerinin, Kurul'un uygun görüş karar tarihinden itibaren 6 ay süreyle geçerli olduğu ve tadil tasarılarının 6 ay içinde genel kuruldan geçirilerek onaylanmaması halinde geçerliliğini yitireceğine,
- Madde tadil tasarılarına Kurulca verilen uygun görüşün Şirketin halka arz edilmesi planlanan paylarına ilişkin olarak hazırlanacak izahnamenin Kurulca onaylandığı ya da onaylanacağı anlamına gelmediği ve halka arz edilecek paylara ilişkin izahnamenin onaylanması için Kurulumuzun ilgili düzenlemelerinde belirtilen belgeler ile ayrıca Kurula başvurulması gerektiğine

karar vermiştir.

Yönetmelik'in "Ana sözleşme değişikliği ve hisse devri" başlıklı 7. maddesi uyarınca, varlık yönetim şirketlerinin, esas sözleşmelerinde yapılacak değişiklikler öncesinde BDDK'ya bilgi vermesi gerekmektedir. Bu kapsamda Şirket, yukarıda bahsi geçen Kurul başvurusuna eş zamanlı olarak gerekli değişiklikleri içeren tadil tasarısına ilişkin BDDK'nın görüşlerini talep etmiştir.

BDDK'nın Uygulama IV Daire Başkanlığı'nın E-12509071-110.01.02-73376 sayılı yazısında, konuya ilişkin yapılan değerlendirme neticesinde, söz konusu tadil tasarısının 6, 7, 10, 11 ve 14'üncü maddelerinin yazı ilişkisinde yer alan tablodaki gibi revize edilmesi gerektiğini, belirtilen değişikliklerin yapılması kaydıyla esas sözleşme değişikliğinin, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetmelik hükümleri açısından herhangi bir sakıncası bulunmadığını belirtmektedir.

Şirket, esas sözleşme değişikliği çerçevesinde eş zamanlı olarak başvurmuş olduğu Kurul ve BDDK tarafından iletilen görüşler neticesinde tadil tasarısında gerekli revize işlemlerini gerçekleştirerek 26.07.2023 tarihinde T.C. Ticaret Bakanlığına başvurarak tadil tasarısının değiştirilmesine yönelik izin talep etmiştir. T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü E-50035491-431.02-00087852105 sayılı ve 04.08.2023 tarihli yazısı ile Kurul ve BDDK'nın görüşlerine istinaden, esas sözleşmenin tadil tasarısında belirttiği şekilde değiştirilmesine 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 333'üncü maddesi hükmü gereğince izin vermiştir.

Sonuç itibarıyla, Esas Sözleşme tadil metni (i) T.C. Sermaye Piyasası Kurulu Karar Organı'nın 13.07.2023 tarihli ve 38/815 sayılı toplantısında alınan kararlar neticesinde Ortaklar Finansmanı Daire Başkanlığı'nın 21.07.2023 tarih ve E-29833736-110.03.03-39924 sayılı olumlu görüş yazısı, (ii) BDDK Uygulama IV Daire Başkanlığı'nın E-12509071-110.01.02-73376 sayılı olumlu görüş yazısı ve (iii) T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 04.08.2023 tarih ve E-50035491-431.02-00087852105 sayılı onay yazısına istinaden 10.08.2023 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısında alınan kararlar ile Şirket esas sözleşmesi değiştirilmiş ve kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir.

Bahsi geçen Genel Kurul kararları T.C. Beyoğlu 31. Noterliği'nin 10.08.2023 tarih ve 28546 yevmiye numarası ile tasdik edilmiş olup 14.08.2023 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğüne tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 17.08.2023 tarih ve 10895 sayılı nüshasında ilan edilen kararlar, ilan metninde "Eklenen Diğer Maddeler" başlığı altında ilan edilen "18. Sermaye Piyasası Araçlarının İhracı" maddesine ilişkin hususlar sehven yazılmış olduğundan, ilgili maddenin doğrusu 21.08.2023 tarihli ve 10897 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde tashihi ilan olunmuştur.

Yapılan esas sözleşme değişiklikleri ve kayıtlı sermaye sistemine geçilmesi neticesinde, Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı, başlangıç sermayesinin beş katına karşılık gelecek şekilde 250.000.000 TL, beheri 1,00 TL nominal değerde 250.000.000 adet pay olarak belirlenmiştir. Kurul, II-18.1 sayılı Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği uyarınca, Kurulca izin verilen kayıtlı sermaye tavanı, izin verildiği yıl da dahil olmak üzere 2023-2027 yılları arasında beş yıllık süre için geçerlidir. Belirlenen sürenin sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için daha önce izin verilen tavan veya yeni bir tavan tutarı için Kurul'dan izin almak suretiyle yapılacak ilk genel kurul toplantısında yeni bir süre için yetki alınması zorunludur.

Yönetim Kurulu, 2023-2027 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu'nun hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda, kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ve primli veya sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde nominal değerinin altında pay ihraç edilmesi konularında karar almaya yetkilidir.

1.5 Halka Arz İşlemi

Şirket Yönetim Kurulu'nun 2024/41 sayılı, 1 Ekim 2024 tarihli kararı uyarınca, Şirket'in çıkarılmış sermayesinin 100.000.000 TL'den 118.000.000 TL'ye yükseltilmesi sırasında ihraç edilecek 18.000.000 TL nominal değerli 18.000.000 adet pay ile Şirket'in mevcut pay sahibi ASV Holding A.Ş.'nin sahip olduğu 10.000.000 TL nominal değerli toplam 10.000.000 adet pay olmak üzere toplam 28.000.000 TL nominal değerli 28.000.000 TL adet payların halka arzı gerçekleştirilecektir. Anılan karar mevzuat ve Esas Sözleşme'de yer alan nisaplara uygundur.

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

Şirket Yönetim Kurulu'nun 2024/42 sayılı, 1 Ekim 2024 tarihli kararı uyarınca, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 18. ve Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği'nin 12. maddeleri çerçevesinde, Şirket'in çıkarılmış sermayesi üzerinden artırım yapılması ve payların halka arz yoluyla satışının yapılacak olması nedeniyle Türk Ticaret Kanunu'nun 461. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından rüçhan haklarının kısıtlanmasına ilişkin rapor hazırlanmıştır. Mevzuat ve Esas Sözleşme'de yer alan nisaplara uygun olarak alınan karar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 8 Ekim 2024 tarih ve 11181 sayılı nüshasının 1545. sayfasında ilan edilmiştir.

ASV Holding A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 2024/17 sayılı, 1 Ekim 2024 tarihli kararı uyarınca ASV Holding A.Ş.'nin, %91,0 oranında bağlı ortaklığı olan Şirket'te sahibi olduğu paylardan 10.000.000 Türk lirası nominal değerli, 10.000.000 adet kısmının Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğ hükümleri doğrultusunda ortak satışı yoluyla halka arz edilmek suretiyle satılmasına, Şirket paylarının halka arzı kapsamında, çıkarılmış sermayesinin 100.000.000 Türk Lirası'ndan 118.000.000 Türk Lirası'na çıkarılması nedeniyle ihraç edilecek olan toplam 18.000.000 Türk Lirası nominal değerli 18.000.000 TL payın halka arz edilmesi işlemine muvafakat verilmesine karar verilmiştir. Anılan karar mevzuat ve ASV Holding A.Ş. esas sözleşmesinde yer alan nisaplara uygundur.

Şirket 4 Temmuz 2024 tarihinde, halka arz işleminin ve Şirket faaliyetlerinin Bankacılık Kanunu ve VYŞ Yönetmeliği'ne¹ uygunluğunun tespiti için de BDDK'ya da başvurmuştur. BDDK E-12509071-110.01.04-133201 sayılı ve 18 Ekim 2024 tarihli kararı ile halka arz işleminin Yönetmelik hükümleri açısından herhangi bir sakınca teşkil etmediğini ifade etmiştir.

2 Şirket'in Yönetimi

2.1 Yönetim Kurulu

Şirket, Esas Sözleşme'nin 7. maddesi uyarınca en fazla 3 yıl için seçilecek ve en az 5 üyeden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından temsil ve idare olunur.

Yönetim Kurulu üyelerinin, varlık yönetim şirketlerine ilişkin ilgili mevzuat hükümleri uyarınca aranan şartları taşımaları zorunludur. Yönetmelik kapsamında yönetim kurulu üyeleri ile yönetim kurulunun doğal üyesi olan genel müdür ve genel müdür yardımcılarının Bankacılık Kanunu'nun 8. maddesinin (a), (b), (c), (d) ve (f) bentlerinde belirtilen şartları taşımaları gerekmektedir. Bu kapsamda ayrıca yönetim kurulu üyelerinin ve yönetim kurulunun doğal üyesi olan genel müdürlerin, hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dalları ile mühendislik dallarında lisans veya lisansüstü düzeyinde öğrenim görmüş ve hukuk, finans veya işletmecilik alanında en az yedi yıllık mesleki tecrübeye sahip olmaları zorunludur. Genel müdür yardımcılarının ise genel müdürler için belirtilen mesleki tecrübe alanlarında en az beş yıl deneyime sahip olmaları ve ayrıca lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları aranır.

Şirket, Yönetim Kurulu'na yeni üye atanması veya seçilmesi halinde, seçilme veya atanma tarihinden itibaren 1 ay içinde, Yönetmelik'te sayılan bilgi ve belgeleri, yeni atanan yönetim kurulu üyesinin Bankacılık Kanunu ve Yönetmelik hükümleri uyarınca aranan şartları taşıdığını bildirmek amacıyla, BDDK'ya gönderilmesi gerekmektedir. Aynı şekilde Yönetim Kurulu'ndan herhangi bir üyenin ayrılması halinde, üyenin görevden ayrılma tarihinden itibaren 1 ay içinde, durum BDDK'ya bildirilir.

T.C. Beyoğlu 18. Noterliği tarafından 18.08.2022 tarih ve 15235 sayı ile tasdik edilen 16.08.2022 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Şirket'in mevcut Yönetim Kurulu aşağıdaki şekildedir. Söz konusu Genel

¹ VYŞ Yönetmeliği'nin 14. maddesinin 1. fıkrasının d bendi "*Varlık Yönetim Şirketleri; Ana faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere sermaye piyasası mevzuatı dâhilinde ve gerekli izinleri almak kaydıyla faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir, fon kurabilir, ihraç edilmiş menkul kıymetlere yatırım yapabilir.*" hükmünü havidir.

Kurul kararı 24.08.2022 tarihinde tescil edilmiş olup 24 Ağustos 2022 tarihli, 10646 sayılı TTSG'nin 657. sayfasında yayımlanarak ilan edilmiştir.

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Yönetim Kurulu			
Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Görev Süresi
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	16.08.2025 tarihine kadar
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	16.08.2025 tarihine kadar
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	16.08.2025 tarihine kadar
Mehmet Şen	Yönetim Kurulu Üyesi	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	16.08.2025 tarihine kadar
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	16.08.2025 tarihine kadar
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	16.08.2025 tarihine kadar

Şirket'in %91 pay sahibi olan ASV Holding A.Ş.'nin T.C. Beyoğlu 18. Noterliği tarafından 29.03.2022 tarih ve 6237 sayı ile tasdik edilen 29 Mart 2022 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca mevcut Yönetim Kurulu üyeleri aşağıda belirtilmektedir. Söz konusu Genel Kurul kararı 14 Nisan 2022 tarihinde tescil edilmiş olup 14 Nisan 2022 tarihli, 10559 sayılı TTSG'nin 875 ve 876. sayfalarında yayımlanarak ilan edilmiştir. Cihangir Yılmaz 4 Ağustos 2022'de Hasan Kıyak'ın görevinin sona ermesi üzerine yönetim kurulu tarafından seçilmiştir.

ASV Holding A.Ş. Yönetim Kurulu			
Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Görev Süresi
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	29.03.2025 tarihine kadar
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	29.03.2025 tarihine kadar
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	29.03.2025 tarihine kadar
Serhat Kutlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	29.03.2025 tarihine kadar
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi	Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi B Blok Kat:1-2-3 34394 Şişli/İstanbul	29.03.2025 tarihine kadar

Şirket'in %9 pay sahibi olan Sümer Faktoring A.Ş.'nin T.C. Beyoğlu 18. Noterliği tarafından 16.03.2022 tarih ve 5300 sayı ile tasdik edilen 10 Mart 2022 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca mevcut Yönetim Kurulu üyeleri aşağıda belirtilmektedir. Söz konusu Genel Kurul Kararı 17 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş olup 17 Mart 2022 tarihli, 10539 sayılı TTSG'nin 340 ve 341. sayfalarında yayımlanarak ilan edilmiştir.

Sümer Faktörig A.Ş. Yönetim Kurulu			
Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Görev Süresi
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mah., Keskin Kalem Sk. No: 39, İç Kapı No: 3 Şişli/İstanbul	10.03.2025 tarihine kadar
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mah., Keskin Kalem Sk. No: 39, İç Kapı No: 3 Şişli/İstanbul	10.03.2025 tarihine kadar
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mah., Keskin Kalem Sk. No: 39, İç Kapı No: 3 Şişli/İstanbul	10.03.2025 tarihine kadar
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mah., Keskin Kalem Sk. No: 39, İç Kapı No: 3 Şişli/İstanbul	10.03.2025 tarihine kadar
Serhat Kutlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Esentepe Mah., Keskin Kalem Sk. No: 39, İç Kapı No: 3 Şişli/İstanbul	10.03.2025 tarihine kadar

2.2 Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri

Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin sayısı, nitelikleri ve görev süreleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri ve ilgili mevzuat uyarınca belirlenmiş olan Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlığına ilişkin esaslar çerçevesinde ve BDDK'nın ilgili mevzuat hükümleri uyarınca belirlenen şartları taşıması kaydıyla Genel Kurul tarafından seçilir.

Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum amacıyla yeterli sayıda bağımsız yönetim kurulu üyesi işbu Rapor tarihi itibarıyla henüz seçilmemiş olup Tebliğ'de belirtilen süreleri uymak kaydıyla en geç Şirket paylarının halka arzını takiben yapılacak ilk genel kurul toplantısı ile seçilmesi öngörülmektedir.

2.3 Yönetim Kurulu Kararları

Sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Esas Sözleşme'nin 8. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu toplantı nisabı üyelerin çoğunluğuyla ve karar nisabı toplantıda hazır bulunanların çoğunluğunun olumlu oyu ile sağlanır. Yönetim Kurulu Başkanı dahil olmak üzere her üyenin 1 oy hakkı vardır.

Şirket'in, 2020, 2021, 2022, 2023 ve 2024 yılları dahil olmak üzere işbu Rapor tarihine kadar alınan Yönetim Kurulu kararları incelenmiş olup, incelenen kararların 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve esas sözleşmelerde belirtilen toplantı ve karar nisaplarına uygun olduğu tespit edilmiştir. İncelenen kararlarda, herhangi bir üye tarafından verilen şerh veya çekimser oy tespit edilmemiştir.

2.4 Temsil ve İlzam

Esas Sözleşme'nin 9. maddesi uyarınca Şirket'in yönetimi ve dışarıya karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Şirket tarafından verilecek her türlü belgenin ve yapılacak sözleşmelerin geçerli olabilmesi için, bunların Şirket unvanı altına konmuş ve Şirket'i temsile yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşıması gereklidir.

Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenecek iç yönerge ile Yönetim Kurulu temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üye veya müdür olarak üçüncü kişilere devredebilir. Ancak en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisine sahip olması zorunludur. İç yönergede şirketin yönetimi, gerekli olan görevler, tanımlar, görev yerleri ve şirket yönetiminin hiyerarşik yapısına yer verilir.

Temsil ve ilzama ilişkin olarak hazırlanan, T.C. Beyoğlu 17. Noterliği'nden 24.08.2022 tarih ve 162450 sayı ile tasdikli 16.08.2022 tarihli, 31 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilen İç Yönerge, İstanbul

Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde 29.08.2022 tarihinde tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 29.08.2022 tarih ve 10649 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

2.5 Yönetim Kurulu Komiteleri

Esas Sözleşme'nin 7. maddesi "Yönetim Kurulu tarafından, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için Yönetim Kurulu bünyesinde Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkartılan düzenlemeler ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre gerekli komiteler oluşturulur. Komitelerin oluşumu, görev alanları, çalışma esasları, hangi üyelerden oluşacağı ve Yönetim Kurulu ile ilişkileri Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemeleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından çıkartılan düzenlemeler ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve kamuya açıklanır." ifadesini havidir.

Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca kurulması öngörülen yönetim kurulu komitelerinin yanı sıra, Bankacılık mevzuatı kapsamında; şirketin faaliyetlerini gerçekleştirmesine imkân sağlayacak uygun hizmet birimleri, risk yönetim birimi, iç kontrol birimi, muhasebe birimi, bilgi işlem birimi ve raporlama birimlerinin oluşturulması öngörülmüştür.

Şirket'in Faaliyetleri Kapsamında Kurulmuş Birimler	
Birim	Yönetici ve Üyeler
İcra Kurulu	Mehmet Şen – Başkan Yiğit Kozalı – Başkan Yardımcısı Mehmet Emrah Eken, Erdiñç Yılmaz ve Samet Gökhan İnci - Üye
Denetim Komitesi	Sinan Çam – Başkan Ahmet Kurşun – Üye Ezgi Ateş – Üye
Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na Uyum Komitesi	Vural Kahyalar
Etik Kurul ve Disiplin Komitesi	Unvan bazlı yetkilendirme mevcuttur.
İç Kontrol ve Uyum Birimi	Ezgi Ateş
Analiz ve İş Geliştirme Birimi	Selim Doğan
Hukuk Birimi	Vural Kahyalar
Mali ve İdari İşler Birimi	Samet Gökhan İnci
Finans Birimi	Yiğit Kozalı
Bilgi Teknolojileri Birimi	Emirhan Dizlek
Kobi & Bireysel Tahsilat Birimi	Mehmet Emrah Eken
Kurumsal & Ticari Tahsilat Birimi	Emre Bitigen
İnsan Kaynakları, Eğitim ve Kalite Birimi	Hande Güngör
Risk Yönetimi Birimi	Ahmet Kurşun

Sermaye piyasası mevzuatı kapsamındaki komiteler halihazırda kurulmamış olup Şirket tarafından verilen beyan uyarınca, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 5. maddesinin 4. fıkrası çerçevesinde, komitelerin Şirket paylarının halka arzını takiben alınacak ilk genel kurul kararı ile kurulacağı bilgisi tarafımıza iletilmiştir.

Şirket tarafından kurulması gerekli komiteler ve açıklamaları aşağıda yer almaktadır:

- Pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözeten ve Şirkette kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve yönetim kuruluna

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunan Kurumsal Yönetim Komitesi,

- Yönetim Kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yaparak uygun adayları tespit eden Aday Gösterme Komitesi, ve
- Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapan Riskin Erken Saptanması Komitesidir.

2.6 Kotasyon Yönergesi'nin 7. Maddesinin 5. Fıkrası Kapsamında Yapılan Açıklamalar

Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası kapsamında, tarafımıza sunulan Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortaklarının, Yönetim Kurulu üyelerinin ve genel müdürün adli sicil kaydı ve arşivli adli sicil kayıtları çerçevesinde yapılan inceleme neticesinde, Sofu Altınbaş, Vakkas Altınbaş, Cihangir Yılmaz, Sinan Çam, Ahmet Kurşun ve Mehmet Şen'in ve üst yönetimden Yiğit Kozalı'nın Sermaye Piyasası mevzuatında ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan suçlar, Türk Ceza Kanunu'nun 282. maddesinde düzenlenen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuata aykırılıktan, devletin güvenliğine karşı suçlar, anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikap, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma hileli iflas, bilişim sistemini engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından hüküm giymemiş olması şartını, ayrıca Türk Ceza Kanunu'nun 53. maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmamış oldukları ve anılan maddede yer alan suçlara ilişkin bir davanın mevcut olmadığı görülmüştür.

2.7 Genel Kurul

Türk Ticaret Kanunu'na, varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemelere ve sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak Esas Sözleşme'nin 10. maddesi uyarınca, Şirket genel kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan genel kurul toplantıları yılda en az bir defa olmak üzere Şirket'in her hesap dönemi sonundan itibaren üç ay içinde yapılması gerekir. Olağanüstü genel kurul toplantısı Şirket işleri gerektirdiği durumda ve zamanda yapılır.

Türk Ticaret Kanunu'na, varlık yönetim şirketlerine ilişkin olarak Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu tarafından çıkarılan düzenlemelere, sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak Esas Sözleşme'de belirtilen Şirket genel kurul toplantılarında uygulanacak esaslar aşağıda belirtilmiştir.

Genel kurul toplantılarına ilişkin bildirimler, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde yapılır. Genel kurul toplantı ilanı, mevzuatta öngörüldüğü şekilde ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere genel kurul toplantı tarihinden asgari 3 hafta önce yapılır. Söz konusu ilan Şirketin internet sitesinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu ile Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen diğer yerlerde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanır. Şirketin internet sitesinde, Genel Kurul toplantı ilanı ile birlikte, Şirketin mevzuat gereği yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetim düzenlemeleriyle belirlenen hususlar dikkat çekecek şekilde pay sahiplerine duyurulur.

Şirketin genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri 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 esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında hazır bulunan pay sahiplerinin veya vekillerinin bir pay için bir oy hakkı vardır.

Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri ve üçüncü kişiler arasından seçecekleri vekil ile temsil ettirebilirler. Şirkete pay sahibi olan vekiller kendi oylarından başka temsil ettikleri pay sahibinin sahip olduğu oyları kullanmaya yetkilidirler.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun vekaleten oy kullanılmasına ilişkin düzenlemesine uyulacak olup vekaletnamelerin şeklini Sermaye Piyasası mevzuatı hükümlerine uygun olarak Yönetim Kurulu belirler ve ilan eder.

Genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, Türk Ticaret Kanunu 415. maddesi 4. fıkrası ve Sermaye Piyasası Kanunu 30. maddesi 1. fıkrası hükümleri uyarınca, pay sahibinin pay sahibi olduğunu kanıtlayan belgeleri veya pay senetlerini Şirket'e, bir kredi kuruluşuna veya başka bir yere depo edilmesi şartına bağlanamaz.

Şirket genel kurul toplantılarında Sermaye Piyasası mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddelerinde belirtilen hususlar müzakere edilerek gerekli kararlar alınır. Genel Kurul toplantı ve karar nisapları konusunda, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulunun kurumsal yönetim ilkelerine ilişkin düzenlemelerine uyulur.

Genel kurul toplantıları Şirket'in merkezinde veya Yönetim Kurulu kararı ile kararlaştırılacak olan, İstanbul ili içerisinde toplantıya elverişli herhangi bir yerde toplanır.

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 Anonim Şirketi tarafından sağlanacak "pay sahipleri çizelgesine" göre hazırlar.

Şirket genel kurul Toplantısı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından açılır. Yönetim Kurulu Başkanı yokluğunda Yönetim Kurulu Başkan Vekili Genel Kurul Toplantı Başkanlığını üstlenir. Başkan Vekili de yoksa Genel Kurul toplantı başkanını seçer. Toplantı Başkanı tarafından en az bir tutanak yazmanı ve gerekli görülürse oy toplama memuru görevlendirilir.

Gerek olağan gerekse olağanüstü genel kurul toplantılarında Bakanlık temsilcisinin bulunması ve toplantı tutanaklarının ilgililerle birlikte imza edilmesi şarttır. Bakanlık temsilcisinin غيابında yapılacak Genel Kurul toplantılarında alınacak kararlar ve Bakanlık temsilcisinin imzasını taşımayan toplantı tutanakları geçerli değildir.

Sermayenin yirmide birini oluşturan pay sahiplerinin kendilerine Türk Ticaret Kanunu'nun 411, 420, 439, 486, 531 ve 559. maddeleri ile Türk Ticaret Kanunu'nun sair maddeleri, Sermaye Piyasası mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat uyarınca tanınan hakları ve bu hakların kullanılması kısıtlanamaz yahut engellenemez.

Şirket'in 12.02.2020 tarihinden itibaren gerçekleştirmiş olduğu ve tutanakları tarafımıza iletilen genel kurul kararları ve hazır bulunanlar listeleri incelenmiş olup iletilen kararların, toplantı ve karar nisaplarının Türk Ticaret Kanunu'nda ve Esas Sözleşme'de belirtilen toplantı ve karar nisaplarına uygun şekilde alındığı ve alınan kararlara ilişkin herhangi bir olumsuz oy ya da muhalefet şerhi tespit edilmemiştir.

2.8 Bağımsız Denetçi

Dış denetim türü olan bağımsız denetim, bir ortaklığın bir faaliyet dönemine ilişkin finansal tablolarının kanuna, esas sözleşmenin finansal tablolara ilişkin düzenlemelerine ve Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olup olmadığını, Türkiye Denetim Standartları çerçevesinde incelenerek sonucu bir rapora bağlandığı süreç olarak tanımlanmaktadır.

Varlık yönetim şirketlerinin bağımsız denetimi Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili mevzuat çerçevesinde yapılmaktadır. Bu kapsamda varlık yönetim şirketlerinin yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin bağımsız denetim raporlarının takip eden yılın 15 Nisan tarihine kadar BDDK veri tabanına raporlanması zorunludur.

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

Ayrıca bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloların şirketin internet sayfasında yayınlanması gerekmektedir.

Esas Sözleşme'nin 14. maddesi uyarınca Şirket'in denetimi her faaliyet dönemi itibariyle genel kurul tarafından seçilecek bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından yapılır. Seçimden sonra, Yönetim Kurulu, denetleme görevini hangi bağımsız denetim kuruluşuna verdiğini gecikmeksizin bağlı olunan ticaret sicil müdürlüğüne tescil ettirir ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ilan eder.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren yıllara ait konsolide finansal tablolarını denetleyen bağımsız denetim kuruluşu İstanbul Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası'na bağlı, Levent Mah. Meltem Sk. İşbankası Kuleleri Blok No: 14 İç Kapı No: 10 Beşiktaş / İstanbul adresinde bulunan KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'dir.

Şirket'in, 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022, 31 Aralık 2023 ve 30 Haziran 2024 tarihleri itibariyle ve aynı tarihlerde sona eren yıllara ait konsolide finansal tablolarını denetleyen bağımsız denetim kuruluşu İzmir Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası'na bağlı, Cumhuriyet Mahallesi Yeni Yol 1 Sk. Bomonti Business Center Apt. No: 8/22 Şişli/İstanbul adresinde bulunan HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim Anonim Şirketi'dir.

3 Mevzuat, Ruhsatlar ve İzinler

3.1 İlgili Mevzuat

Şirket, başta 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu olmak üzere, Bankacılık Kanunu'nun "Varlık yönetim şirketi" başlıklı 143. maddesi kapsamında Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu tarafından yayımlanmış olan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik" veya "VYŞ Yönetmeliği") çerçevesinde belirlenen usul ve esaslar dahilinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Varlık yönetim şirketleri, kuruluşu, faaliyetleri ve tasfiyesi bakımından bankacılık mevzuatı çerçevesinde Kurum'un izin, denetim ve gözetimine tabidir. Söz konusu izin, denetim ve gözetim mekanizmaları temel olarak Yönetmelikte düzenlenmektedir.

VYŞ Yönetmeliği'nde, varlık yönetim şirketleri "Kaynak kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarının satın alınması, tahsili, yeniden yapılandırılması ve satılması amacıyla yönelik olarak faaliyet göstermek üzere Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine göre izin alarak kurulan şirketler" olarak; kaynak kuruluşlar ise "Ana faaliyet konularından doğan alacaklarını veya diğer varlıklarını varlık yönetim şirketine devreden Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, banka veya diğer mali kurumlar" olarak tanımlanmaktadır.

Şirket tarafından gerçekleştirilen varlık yönetim faaliyetleri, öncelikli olarak aşağıdaki idari kurumlar tarafından düzenlenmekte ve yönetilmektedir:

- BDDK, Bankacılık Kanunu uyarınca, kamu tüzel kişiliğini haiz, idari ve mali özerkliğe tabi olarak kurulmuştur. BDDK'nın görev ve yetkileri arasında, bankalar ve finansal holding şirketleri ile diğer kanunlarda ve ilgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla BDDK'nın gözetim ve denetimine tabi diğer kuruluşların (ve bu kapsamda varlık yönetim şirketlerinin); kuruluş ve faaliyetlerini, yönetim ve teşkilat yapısını, birleşme, bölünme, hisse değişimini ve tasfiyelerini düzenlemek, uygulamak, uygulanmasını sağlamak, uygulamayı izlemek ve denetlemek de yer almaktadır.
- Finansal Kurumlar Birliği, 6361 Sayılı Kanun uyarınca kurulmuş, tüzel kişiliği haiz, kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur. Mevzuat kapsamında, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri ile varlık yönetim şirketleri, faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren 1 ay içerisinde Finansal Kurumlar Birliğine üye olmak zorundadır. Finansal Kurumlar Birliği'nin görev ve yetkileri arasında, (a) mesleğin gelişmesini temin etmek, üyelerin birlik ve dayanışmasını artırmak, eğitim, tanıtım ve araştırma faaliyetlerinde bulunmak, (b) meslek ilkelerini belirlemek suretiyle üyelerin birlik ve mesleğin gerektirdiği disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

(c) üyelerinin uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını belirlemek, (d) üyeleri arasında haksız rekabeti önlemek amacıyla gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak, ve (e) üyelerin ilan ve reklamlarında uyacakları esas ve şartları tür, şekil, nitelik ve miktarı itibarıyla tespit etmek de yer almaktadır.

Varlık yönetim şirketlerinin başlıca tabi olduğu mevzuat -sayılanlarla sınırlı olmamak üzere- aşağıda belirtilmiştir.

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu,
- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu,
- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu,
- Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik,
- 22.06.2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, ve
- 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu

3.1.1 Kurumsal Yönetim

VYŞ Yönetmeliği madde 10 uyarınca, varlık yönetim şirketlerinin yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve genel müdür yardımcılarının, şirket kurucu ortaklarında da aranan şartların bir kısmını taşımaları gerekmektedir. Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Şirket genel müdürünün en az 7 yıl, genel müdür yardımcısının ise en az 5 yıl olmak üzere hukuk, işletmecilik veya finans alanında mesleki deneyime sahip olmaları şarttır. Ayrıca genel müdürün hukuk, iktisat, işletme, maliye, bankacılık, kamu yönetimi ve dengi dalları ile mühendislik dallarında lisans veya lisansüstü düzeyinde öğrenim görmüş olması; genel müdür yardımcılarının ise lisans düzeyinde öğrenim görmüş olmaları gerekmektedir. Şirket mevcut durumda bu koşulları sağlamaktadır.

3.1.2 İç Kontrol, Bilgi Sistemleri ve Finansal Raporlama

VYŞ Yönetmeliği madde 11 uyarınca, varlık yönetim şirketleri, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve yönetim kuruluna bağlı olarak görev yapacak yeterli ve etkin bir risk yönetimi ve iç kontrol sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. Bu kapsamda varlık yönetim şirketleri, faaliyetlerinin mevzuata, iç düzenlemelerine ve faaliyetlerinin mahiyetine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin bütünlüğünü, güvenilirliğini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini her seviyedeki personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak sürekli kontrol faaliyetleri ile sağlamak üzere etkin ve yeterli iç kontrol sistemi tesis etmek zorundadır. Varlık yönetim şirketleri, faaliyetlerini etkin ve güvenli bir şekilde sürdürebilmek amacıyla uygun bir risk yönetimi sistemi tesis etmek ve bu kapsamda risk politikalarını oluşturmak, uygulamak, maruz kaldıktan riskleri tespit etmek, değerlendirmek, raporlamak ve yönetmek için gerekli önlemleri almak zorundadır.

VYŞ Yönetmeliği madde 12 uyarınca, varlık yönetim şirketleri nezdinde oluşturulacak bilgi sistemleri, varlık yönetim şirketlerinin ölçeği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yapılandırılır. Bilgi sistemleri, varlık yönetim şirketleri ile ilgili tüm bilgilerin elektronik ortamda güvenli bir şekilde saklanmasına ve kullanılmasına imkân verecek yapıda oluşturulur. Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenerek gerekli değişikliklerin yapılması zorunludur.

VYŞ Yönetmeliği madde 13 uyarınca, varlık yönetim şirketleri ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette, her bir işlem bazında zamanında ve doğru bir şekilde muhasebeleştirmek, finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır. Varlık yönetim şirketlerinin nam ve hesabına yapılan tüm tahsilatların, ilgililer tarafından

söz konusu tahsilatlar üzerinden mahsup edilen hizmet bedelleri de dahil olmak üzere, varlık yönetim şirketinin muhasebe kayıtlarına yansıtılması zorunludur.

3.1.3 Dış Hizmet Sağlanması

Varlık yönetim şirketlerinin esas faaliyetlerini kendi organizasyonu ile gerçekleştirmesi esas olmakla birlikte tahsilat ve takip işlemleri için hukuk bürosu, çağrı merkezi, değerlendirme kuruluğu gibi dış hizmet sağlayıcı kuruluşlarla çalışması halinde bu durum varlık yönetim şirketinin ve varlık yönetim şirketi yönetimi kurulunun mevzuat karşısındaki sorumluluklarını etkilemez.

3.1.4 İhale Öncesi Süreç ve İhaleye Hazırlık Aşaması:

İhale öncesinde, kaynak kuruluşlar, ihaleye katılacak varlık yönetim şirketleri ile Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesinin 4. fıkrasına uygun olarak akdedilecek gizlilik sözleşmeleri çerçevesinde ve sadece ihale amacıyla sınırlı olacak ve ihale sonrasında imha edilecek şekilde ihale kapsamı alacak portföyüne ilişkin bilgi ve belgeleri paylaşır.

3.1.5 İhale ve İhale Sonrası Tahsilata Hazırlık Aşaması:

Yönetmelik'in 18. maddesinin 2. fıkrası "*Kurumun denetim ve gözetimine tabi kaynak kuruluşlar, yalnızca münferit bir risk grubunu içeren alacaklar hariç, alacaklarını varlık yönetim şirketlerine ihale usulü dışında bir yöntem ile devredemezler.*" hükmünü haizdir. Dolayısıyla alacakların esas olarak ihale usulüyle belirlenecek varlık yönetim şirketine devredilmesi öngörülmüştür.

Varlık yönetim şirketleri devraldığı alacaklara ilişkin takip ve tahsil işlemlerine başlamadan önce alacağı temlik aldığını bildirmek amacıyla Risk Merkezine bildirimde bulunmakla yükümlüdür.

3.1.6 Tahsilat Süreci ve Tahsilat Yönetimi:

Varlık yönetim şirketleri 2004 sayılı İcra ve İflâs Kanunu, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak alacakların tahsilatı sürecini yürütür. Tahsilat sürecinde genellikle varlık yönetim şirketlerinin dış hizmet sağlayıcı avukatlar ve avukatlık ortaklıkları aracılığıyla borçluya karşı icra takibi başlatılmakta ve öncelikli olarak uzlaşma yoluyla borçlularla iletişim kurularak takip tutarının tahsil edilmesi hedeflenmektedir. Dolayısıyla uzlaşma sağlamak amacıyla borçlularla iletişim kurularak tahsilat sağlamaya yönelik faaliyet gösterilmektedir. Borç ödenerek icra dosyası kapatıldığında Risk Merkezine bildirimde bulunulması zorunludur. Yönetmelik ile borçlularla kurulan iletişime ilişkin birtakım sınırlamalar getirilmiş ve yaptırımlar öngörülmüştür.

Aşağıda Yönetmelik uyarınca gerçekleşmesi halinde BDDK'nın yaptırımına tabi kılınan durumlar belirtilmiştir.

- Kuruluş şartlarını ya da ortaklarda, kurucularda aranan şartların kaybedilmesi
- Faaliyet konusunun kapsamı dışında işlemler gerçekleştirmesi,
- Banka ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının devralınmasına münhasır olarak, alacağını veya diğer varlığını devraldığı banka veya diğer mali kurumlar ile Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde düzenlenen kredi tanımına uygun kredi ilişkisi kurulması,
- Mali bünyelerini ciddi şekilde olumsuz etkileyecek durumların tespiti halinde BDDK'nın istediği tedbirleri belirlenen sürelerde alınmaması,
- BDDK'nın talep ettiği bilgi ve belgelerin süresi içinde gönderilmemesi,
- İşlemlerini kayıt dışı bıraktığı veya gerçeğe aykırı olarak muhasebeleştirildiğinin tespit edilmesi,
- Yönetmelik hükümlerine aykırı işlem yaptığı tespit edilmesi

halinde uygulanması BDDK'nın takdirinde olmakla birlikte aşağıda belirtilen yaptırımlar uygulanabilir.

- Durumlarını mevzuat hükümlerine uygun hale getirmeleri için üç aya kadar süre verilebilir.
- BDDK tarafından süre verilmesine gerek görülmeyenlerin veya Kurul tarafından süre verilmesi halinde verilen süre içinde durumlarını düzeltmeyenlerin faaliyet izinleri iptal edilebilir.

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

- Varlık yönetim şirketlerinin kaynak kuruluşlar ile alacaklarının veya diğer varlıklarının devrine ilişkin yeni sözleşme yapma yetkileri askıya alınabilir.

3.2 İlgili Ruhsat ve İzinler

Yönetmelik uyarınca BDDK görüş ve iznine tabi işlemler aşağıda belirtilmiştir.

3.2.1 Kuruluş İzni:

Varlık yönetim şirketlerinin kuruluşuna ilişkin olarak BDDK'nın aradığı temel şartlar şirketin anonim şirket türünde kurulması, nakden ödenmiş sermayesinin 50.000.000,00 Türk lirasından az olmaması, hisse senetlerinin tamamının nama yazılı ve nakit karşılığı çıkarılması ve kurucularının Bankacılık Kanunu'nun 8. maddesinde sayılan şartları taşıması aranır.

3.2.2 Faaliyet İzni:

BDDK tarafından kuruluşuna uygun görüş verilen şirketlerin Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun bir şekilde tescil işlemlerinin gerçekleştirilmesinden sonra, şirketlerin BDDK'ya bu kez faaliyet izni almak üzere başvuruda bulunması gerekmektedir. Faaliyet izni almak üzere başvuruda bulunulduğunda BDDK özellikle Yönetmelik uyarınca yönetim kurulu üyelerinin akademik ve mesleki yeterlilikleri ile kurulan birimlerin Şirket'in faaliyetlerini gerçekleştirebilecek düzeyde olup olmadığını incelenmektedir. Başka bir anlatımla şirketin kurumsal organizasyon yapısının ve bu yapının işlerliğinin faaliyetlerini yürütmesine imkân verecek düzeyde sağlanmış olup olmadığı incelenerek yeterli bulunan varlık yönetim şirketlerine faaliyet izni verilir.

Faaliyete geçildiği tarihten itibaren 7 iş günü içinde durumun BDDK'ya bildirilmesi zorunludur. Faaliyet izninin alınmasını müteakip bir yıl içinde faaliyete geçmeyen ya da faaliyetlerine 1 yıl süre ile kesintisiz ara veren varlık yönetim şirketlerinin faaliyet izni BDDK tarafından iptal edilir.

3.2.3 Esas Sözleşme Değişikliğine İlişkin Görüş ve İzin:

Varlık yönetim şirketleri, esas sözleşmelerinde yapılacak değişiklikler öncesinde BDDK'dan uygun görüş ister.

BDDK esas sözleşme değişikliği başvurusuna on beş iş günü içinde olumsuz görüş bildirmediği takdirde bu değişiklikler şirketlerin genel kurul gündemine alınır ve genel kurul sonucundan BDDK'ya bilgi verilir. Kurumca uygun görülmeyen tadil metinleri genel kurulda görüşülemez.

Varlık yönetim şirketlerinin esas sözleşme değişiklikleri 15 Kasım 2012 tarihli ve 28468 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Anonim ve Limited Şirketlerin Sermayelerini Yeni Asgari Tutarlara Yükseltmelerine ve Kuruluşu ve Esas Sözleşme Değişikliği İzne Tabi Anonim Şirketlerin Belirlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca T.C. Ticaret Bakanlığı'nın iznine tabidir.

Halka açılma işleminin gerçekleşmesi ile Şirket halka açıklık statüsü kazanacak ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun "Diğer ortak hükümler" başlıklı 33. maddesinin 2. fıkrası uyarınca Şirket'in esas sözleşme değişiklikleri Kurul iznine tabi olacaktır.

3.2.4 Pay Devrine İlişkin Bildirim ve İzin

Varlık yönetim şirketlerinin sermayesinin yüzde onunu veya daha fazlasını temsil eden payların edinilmesi veya varlık yönetim şirketinin kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri BDDK iznine tabidir. Yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi veya devri ise oran sınırlamalarına tabi olmaksızın izne tabidir. İzin alınmadan yapılan pay devirleri pay defterine kaydolunmaz, kaydedilmiş olsa dahi hükümsüz sayılır. Pay defterine kaydedilen hisse devirleri, izne tabi olmasalar bile bir ay içinde Kuruma bildirilmesi zorunludur. Borsada işlem gören paylar da Borsada işlem görmeyen paylar ile birlikte bu bölümde belirtilen kısıtlamalara ve şartlara tabidir.

Şirket'in hâkim ortağı olan tüzel kişilerin kontrolünün el değiştirmesi Kurulun iznine bağlıdır. Ayrıca kayıtlı sermaye sistemine geçmiş şirketler için kayıtlı sermaye tavanı içinde yapılacak sermaye artırımlarında Kurum'a bildirimde bulunulması zorunludur.

3.2.5 Birleşme, Bölünme, Devir ve Tasfiyeye İlişkin İzin

Varlık yönetim şirketinin birleşme, bölünme, devir ve tasfiyesi BDDK'dan izin alınmak kaydıyla Türk Ticaret Kanunu hükümlerine tabidir. Şirket genel kurulunda karar almak suretiyle iznin tebliğ tarihinden itibaren 3 (üç) ay içinde birleşme, bölünme, devir veya tasfiye işlemlerine geçmediği takdirde verilen izin geçersiz olur. Yeniden izin alınmadan bu işlemlere devam edilemez.

II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği uyarınca halka açık şirketlerin birleşme ve bölünme işlemlerine ilişkin duyuru metinleri Kurul iznine tabidir.

3.2.6 Şube Açmaya İlişkin İzin

Varlık yönetim şirketlerinin şube açması, Yönetmelik'te şube açılmasına ilişkin sayılan şartları taşıması koşuluyla, BDDK iznine bağlıdır. Varlık yönetim şirketlerinin şube dışında herhangi bir şekilde teşkilatlanması mümkün değildir.

3.2.7 Standart Oran ve Karşılıklar

Varlık yönetim şirketlerinin özkaynağının, toplam aktifine oranı "Standart Oran" asgari olarak %3 oranında sağlanması ve sürdürülmesi zorunludur. Bankacılık Kanunu'nun 143. maddesi uyarınca Varlık yönetim şirketleri bu kapsamdaki işlemleri nedeniyle doğmuş veya doğması beklenen, ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla karşılık ayırmak zorundadırlar. Karşılık ayrılacak alacakların nitelikleri ile karşılıklara ilişkin esas ve usuller Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenir. Şirket tarafından, VYŞ Yönetmeliği'nin 13. maddesinin 3. fıkrası olan "varlık yönetim şirketleri, işlemleri nedeniyle doğmuş veya doğması beklenen, ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla, devraldıkları toplam alacaklar ile diğer varlıklarını Türk Muhasebe Standartları çerçevesinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak değerler ve karşılığa tabi tutar" hükmüne uygun şekilde Şirket içi 05.12.2022 tarihli "Karşılık Ayırma Prosedürü"ne uygun şekilde karşılıklar ayrılmaktadır. Karşılık Ayırma Prosedürü aşağıda özetlenmektedir:

" BİREYSEL PORTFÖYLER İÇİN KARSILIK AYRILMASI

Genel Kriterler

Satın alım tarihi itibarıyla bir yılını dolduran ve borçlulara ait icra dosyalarında yapılan hukuki işlemler sonrası tahsil kabiliyeti ön görülmeyen teminatı (rehin/ipotek) olmayan dosyalar/borçlular için Sümer Varlık Yönetim A.Ş. bünyesinde satın alma maliyetini geçmeyecek şekilde portföylerde karşılık ayırmaya yönelik çalışmalar yapılır.

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. teminatlı dosyalarda maliyeti karşılayacak tutarda teminat bulunduğu için genel olarak karşılık ayrılmamaktadır. Bununla birlikte teminatın yüksek derecede değer kaybına uğraması, teminat olma kriterlerini artık üzerinde buldurumaması (parçalanmış araç, bulunamayan araç) gibi sebeplerden dolayı teminatın satış kriterlerini kaybetmesi ve/veya satılması durumunda maliyeti kapatmayacağı konusunda somut belge ve verilere göre hukuk, ilgili tahsilat birim müdürü ve genel müdür görüşlerine dayanarak kanaat getirilmesi halinde karşılık ayırma sürecine karar verilecektir.

Portföylerde tahsilat projeksiyonları 10 yıl için yapılmıştır. Bu nedenle portföylerden tahsilat gelmeyen dosyalardan, karşılık ayrılmayan kısım için 10. yılın sonunda tamamen karşılık ayrılır. Eğer tahsilat

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

projeksiyonlarının süresinin arttırılmasına karar verilmişse, belirlenen süre sonunda tamamen karşılık ayrılır.

Herhangi bir borçlunun birden fazla kuruluştan alacağıın temlik alınması durumunda ilk alacağıın temlik alındığı tarih dikkate alınır. İlk alacağa karşılık ayrılmış ise sonradan alınan portföyler için de karşılık ayrılacaktır.

Özel Kriterler

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. tarafından satın alınmış olan portföylerde bulunan tüzel veya gerçek kişiler için Sümer Varlık Yönetim A.Ş. personeli ve/veya sözleşmeli/anlaşmalı hukuk büroları tarafından tahsilata yönelik hukuki işlemlerin yapılmış, satın alma tarihi itibariyle Sümer Varlık Yönetim A.Ş nezdinde bir yılını doldurmuş ve bununla birlikte aşağıda belirtilen özel kriterlerden en az birini karşılayan borçluların maliyetleri tamamen (%100) karşılık ayrılabilir.

[Dosya bazlı özel kriterler mevcuttur.]

TİCARİ PORTFÖYLER İÇİN KARŞILIK AYRILMASI

Satın alım tarihi itibariyle bir yılını dolduran ve borçlulara ait icra dosyalarında yapılan hukuki işlemler sonrası tahsil kabiliyeti ön görülmeleyen teminatı (rehin/ipotek) olmayan dosyalar/borçlular için Sümer Varlık Yönetim A.Ş. bünyesinde satın alma maliyetini geçmeyecek şekilde hasılat paylaşımı olmayan portföylerde karşılık ayırmaya yönelik çalışmalar yapılır.

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. teminatlı dosyalarda maliyeti karşılayacak tutarda teminat bulunduğu için genel olarak karşılık ayrılmamaktadır. Bununla birlikte teminatın yüksek derecede değer kaybına uğraması, teminat olma kriterlerini artık üzerinde buldurumaması (parçalanmış araç, bulunamayan araç) gibi sebeplerden dolayı teminatın satış kriterlerini kaybetmesi ve/veya satılması durumunda maliyeti kapatmayacağı konusunda somut belge ve verilere göre hukuk, ilgili tahsilat birim müdürü ve genel müdür görüşlerine dayanarak kanaat getirilmesi halinde karşılık ayırma sürecine karar verilecektir.

Portföylerde tahsilat projeksiyonları banka ticari ve kobi dosyaları için 7 yıl, diğer finans kuruluşları (Faktoring, Finansal Kiralama ve Finansman Şirketleri) için 5 yıllık yapılmıştır. Bu nedenle portföylerden tahsilat gelmeyen dosyalardan, karşılık ayrılmayan kısım için banka ticari ve kobi dosyaları için 7. yılın sonunda, diğer finans kuruluşları (Faktoring, Finansal Kiralama ve Finansman Şirketleri) için 5.yılın sonunda tamamen karşılık ayrılır. Eğer tahsilat projeksiyonlarının süresinin arttırılmasına karar verilmişse, belirlenen süre sonunda tamamen karşılık ayrılır.

Herhangi bir borçlunun birden fazla kuruluştan alacağıın temlik alınması durumunda ilk alacağıın temlik alındığı tarih dikkate alınır. İlk alacağa karşılık ayrılmış ise sonradan alınan portföyler için de karşılık ayrılacaktır.

Özel Kriterler

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. tarafından satın alınmış olan portföylerde bulunan tüzel veya gerçek kişiler için Sümer Varlık Yönetim A.Ş. personeli ve/veya sözleşmeli/anlaşmalı hukuk büroları tarafından tahsilata yönelik hukuki işlemlerin yapılmış, satın alma tarihi itibariyle Sümer Varlık Yönetim A.Ş nezdinde bir yılını doldurmuş ve bununla birlikte aşağıda belirtilen özel kriterlerden en az birini karşılayan borçluların maliyetleri tamamen (%100) karşılık ayrılabilir.

[Dosya bazlı özel kriterler mevcuttur.]”

Şirket'ten alınan beyan uyarınca 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, özkaynak büyüklüğü yaklaşık 1.186.535 bin TL olup aktif büyüklüğü yaklaşık 2.377.648 bin TL'dir. Böylece 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan toplam özkaynağın toplam aktif büyüklüğe oranı, %49,35 olarak sağlanmıştır.

Yönetmelik çerçevesinde varlık yönetim şirketlerinin faaliyetlerine ilişkin sürece ilişkin bilgiye aşağıda yer verilmiştir.

3.3 İşyeri Açma ve Çalıştırma

Şirket mevcut faaliyetlerini yerine getirmek adına öncelikli olarak 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu, 624 sayılı Kat Mülkiyeti Kanunu, 5393 sayılı Belediye Kanunu, 3194 sayılı İmar Kanunu, 5543 sayılı İskân Kanunu ile 3572 sayılı İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına Dair Kanun Hükümünde Kararnamenin Değiştirilerek Kabulüne Dair Kanun'un hükümlerine tabi bulunmaktadır.

Yukarıda belirtilen mevzuat hükümlerinin yanı sıra, 10 Ağustos 2005 tarih ve 25902 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan İşyeri Açma ve Çalışma Ruhsatlarına İlişkin Yönetmeliğe göre 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.

Şirket'in sahibi olduğu ve tarafımızca incelenen işyeri açma ve çalışma ruhsatları aşağıda yer almaktadır.

Ruhsat Sahibi	Faaliyet Konusu	Adres	İşyerinin Kullanım Alanı (m ²)	Ruhsatın Tarihi ve Sayısı
Şirket	Ofis	Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No: 124 Kat:3 Daire:4 Şişli/ İstanbul	632	08.12.2020 S-1361/2019
Şirket	Ofis	Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No: 124 Kat:2 Daire:3 Şişli/ İstanbul	632	08.12.2020 S-1362/2019
Şirket	Ofis	Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No: 124 Kat:1 Daire:2 Şişli/ İstanbul	632	09.12.2020 S-1363/2019

Şirket tarafından iletilen bilgi ve belgelerin incelenmesi neticesinde, işbu Rapor tarihi itibarıyla, Şirket'in tabi olduğu mevzuat kapsamında faaliyetlerini yürütmesi için alması gereken tüm izinlere, ruhsatlara ve lisanslara sahip olduğu ve faaliyetlerini yürütmesi için başkaca önemli nitelikte ilave izin, yetki veya ruhsat gerekmediği tespit edilmiştir.

3.4 Kişisel Verilerin Korunması

2016 yılında yürürlüğe giren 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na ("KVKK") uygun bir şekilde hazırlanan Yönetmelik hükümleri, Şirket'in elde etmiş olduğu ve iletmekte yükümlü olduğu kişisel veriler tahtında birtakım sorumluluklar yüklemektedir.

Öncelikle, varlık yönetim şirketlerine denetim, gözetim ve bilgi verme yükümlülüğü getiren Yönetmelik, bu şirketlerin ortakları, şirketlerin kontrol ettiği ortaklıklar ve ilgili diğer gerçek ve tüzel kişiler hakkında BDDK'nın yerinde denetim yetkilisi tarafından istenecek her türlü bilgi ve belge verme, defter ve belgelerini ibraz etme, incelemeye hazır bulundurmak ve tüm bilgi işlem sistemini denetim amaçlarına uygun olarak yerinde denetime açma hususunda yükümlü kılmaktadır.

Alacakların devrine ilişkin süreç incelendiğinde, devir öncesi safhada ihaleye katılacak varlık yönetim şirketlerine ihale öncesi inceleme yapabilmeleri için eşit süre zarfında ihale konusu alacaklar ile ilgili aynı nitelikte bilgi ve belge verilmektedir. Bilgi ve belge paylaşımının Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesinin 4. fıkrasına uygun olarak akdedilecek gizlilik sözleşmesi çerçevesinde ve sadece ihale amacıyla sınırlı olacak ve ihale sonrasında imha edilecek şekilde gerçekleştirilmesi zorunlu tutulmuştur.

Söz konusu bilgi ve belge paylaşımı kapsamında asgari olarak, devre konu alacağın kredi türü, kredi borçlusunun kimliği/ticaret unvanı ile Türkiye Cumhuriyeti kimlik numarası, vergi numarası gibi kimlik tanımlayıcıları, borcun anaparası, işlemiş faiz ve masraf tutarı, faiz oranı, temerrüt tarihi, teminat durumu, yapılandırılmaya konu olup olmadığı ve devam eden veya sonuçlanmış hukuki süreçlere ilişkin bilgiler paylaşılabilir.

Bununla birlikte, alacağını temlik eden kaynak kuruluşlar, alacakların devrinden önce borçluya, borcun, aslı ve ferileri ile birlikte alacağın hangi varlık yönetim şirketine devredileceğine dair doğru ve eksiksiz bir şekilde bilgi vermekle yükümlüdür. Aynı şekilde kaynak kuruluşlar, alacağı dayanak belge ve evraklar ile icra/iflas takibi başlatılmış olması halinde takip ve varsa dava bilgilerinin, kendi uhdesinde bulunan ilgili borçlunun kimlik tespitini sağlayacak kimlik bilgileri ile güncel iletişim bilgilerinin sağlıklı ve doğru bir şekilde devir sözleşmesi kurulmuş varlık yönetim şirketlerine iletilmesini sağlamakla yükümlü kılınmıştır.

Varlık yönetim şirketleri temellük ettikleri alacaklara ilişkin takip ve tahsil işlemlerine başlamadan önce asıl borçluların veya yasal temsilcilerinin Türkiye Bankalar Birliği nezdinde kurulan Risk Merkezi veya elektronik haberleşme işletmecilerinin rehber hizmetleri üzerinden sorgulanan ya da kaynak kuruluşlardan alınan iletişim adreslerine yazılı bildirimde bulunur.

Tahsilat sürecine geçildiği noktada varlık yönetim şirketleri borçluların kimlik ve iletişim bilgilerini doğru tespit etmekle yükümlüdür. Varlık yönetim şirketlerinin borçluya bildirdiği iletişim bilgileri üzerinden şirket ile doğrudan kendilerinin iletişim kurması ya da borçlu ile iletişim kurulduğu esnada borçlunun ve kendilerinin onay vermesi suretiyle, borcu ödemek, borcu üstlenmek, borca veya sözleşmeye katılmak isteyenler dışında, borçla ilgili yetkili olmayan üçüncü kişilere borçla ilgili herhangi bir şekilde bilgi verilemez ve bu kişilerle iletişim kurulamaz.

Varlık yönetim şirketleri, borçlularla kurulan her türlü iletişimde Bankacılık Kanununun 73. maddesi ile KVKK'ya ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun davranmakla, borçluların toplum içindeki itibarını zedeleyici iletişim ve tahsilat yöntemlerinden kaçınmakla isim ve sair bilgi benzerlikleri nedeniyle borçla ilgisi bulunmayan üçüncü kişilerle iletişim kurmamakla yükümlüdür.

Varlık yönetim şirketleri, Risk Merkezi veya elektronik haberleşme işletmecilerinin rehber hizmetleri üzerinden sorgulanan ya da kaynak kuruluşlar veya borçlu tarafından bildirilen telefon numaraları üzerinden borçlu ile iletişime geçebilir ve söz konusu iletişim sırasında ancak borçlu kimlik bilgileri üzerinden ya da sair suretle güvenlik teyidi yapılması sonrasında borç hakkında bilgi verebilir. Varlık yönetim şirketleri, borçlu ile iletişim kurduğu telefon numarasının üçüncü kişilerce kullanıldığını tespit etmesi halinde ilgili numarayı sistemlerinde iletişimde kullanılmamak üzere pasif hale getirmekle yükümlüdür.

4 Sözleşmeler

Şirket'in faaliyetlerini yürütmesi amacıyla imzaladığı önemli sözleşmeler: (i) Alacak Temlik Sözleşmeleri, (ii) Genel Kredi Sözleşmeleri, (iii) Borçlanma Aracı İhracı Aracılık ve Danışmanlık Sözleşmeleri, (iv) Yatırım Hizmet Sözleşmesi, (v) Kira Sözleşmeleri ve (vi) Diğer Sözleşmelerdir.

Şirket, olağan faaliyetleri kapsamında aşağıda yer alan sözleşmeleri akdetmektedir.

4.1 Alacak Temlik Sözleşmeleri

Varlık yönetim şirketlerinin faaliyeti, tahsili gecikmiş alacakları kaynak kuruluşlardan temlik almak ve temlik alınan alacakları tahsil etmektir. Alacak temlikinin esasları 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 183. maddesi ve devamında düzenlenmekte, 14.07.2021 tarih ve 31541 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") ile devir öncesi süreç, kaynak kuruluşun devirle ilgili yükümlülükleri, devredilen alacaklara ilişkin yükümlülükler, tahsilat süreci, takip süreci, dış hizmet sağlayıcı kuruluşlar ve finansal tüketicilere ilişkin özel düzenlemeler hüküm altına alınmaktadır.

Şirket, varlık yönetim şirketlerinin olağan faaliyetleri kapsamında, standart tipte alacak temlikli sözleşmeleri akdetmekte ve bu suretle tahsili gecikmiş alacak portföylerini satın almaktadır. Alacak temlikli sözleşmesinin akdedilmesi ile birlikte Şirket, portföyde yer alan tahsili gecikmiş alacaklar için alacaklı sıfatını kazanmakta ve kaynak kuruluş tarafından hâlihazırda başlatılmış hukuki süreçleri alacaklı sıfatıyla takip etmektedir.

Sözleşmelerde, özetle, temlik edilen alacak portföyünün toplam anapara ve tahakkuk eden fer'i alacak tutarı, toplam alacağın borçlu bazında kırılımı, borçların yapılandırılmaya konu olup olmadığı, kaynak kuruluşların temlik edilen alacaklara ilişkin bilgi ve belge verme sorumluluğu, alacak takibi için ikame edilmiş dava ve icra takiplerinin varlık yönetim şirketine intikal edeceği ve gizlilik hükümleri yer almaktadır.

Alacak temlikli sözleşmesinden önceki dönemde uyulması gereken usul, temlik sözleşmeleri için ihaleye çağrı usulü ve temlik ile tahsilata ilişkin diğer hususlar Yönetmelik'in 18 ila 24. maddeleri arasında düzenlenmektedir.

Şirket ayrıca Yönetmelik'in "Devir öncesi süreç" başlıklı 18. maddesinin 4. fıkrası atfıyla 5411 numaralı Bankacılık Kanunu'nun "Sırların saklanması" başlıklı 73. maddesi uyarınca gizlilik sözleşmeleri akdetmektedir.

4.2 Genel Kredi Sözleşmeleri

Şirket, nakdî ve gayrinakdî kredileri temin etmek amacıyla bankalarla genel kredi sözleşmeleri akdetmektedir. Akdedilen genel kredi sözleşmeleri kapsamında Şirket, bankaların tahsis ettiği sınır dahilinde nakdî ve gayrinakdî kredi temin edebilmektedir. Şirket tarafından Şekerbank T.A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş., Nurol Yatırım Bankası A.Ş., Pasha Yatırım Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Halkbankası"), İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Takasbank"), Türkiye Garanti Bankası A.Ş., Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Denizbank A.Ş., Fibabanka A.Ş., Anadolubank A.Ş., Akbank T.A.Ş., ve Alternatifbank A.Ş. ile genel kredi sözleşmeleri akdedilmiş olduğu, hâlihazırda sadece Şekerbank T.A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş., Nurol Yatırım Bankası A.Ş., GSD Yatırım Bankası A.Ş., İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Pasha Yatırım Bankası A.Ş. ("Pashabank") tarafından Şirket'e tahsis edilen kredi limiti kapsamında kredi kullanılmakta olduğu bilgisi iletilmiştir.

Şirket ayrıca taşıt filosunun finansmanı için Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş. ("Mercedes Finans") ile Otomotiv ve Otomotiv Ürünleri Kredisini ve Rehin Sözleşmesi ve Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ("Şeker Leasing") ile Finansal Kiralama Sözleşmesi akdetmiştir.

19 Ekim 2024 tarihi itibarıyla kredilerinin banka bazında detayı ve geri ödeme planları aşağıdaki şekildedir:

Finansal Kuruluş	Kredi Tutarı (TL)	Periyot	Kullanım Tarihi	Kalan Anapara (TL)	Bitiş Tarihi	Faiz Oranı (%)
Şekerbank T.A.Ş.		Teminat Mektubu	17.05.2023	10.000.000	17.05.2024	4
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	49.750.000	Teminat Mektubu	10.12.2021	6.950.000	12.12.2024	2
		Teminat Mektubu	22.02.2021	4.000.000	24.02.2025	2
		Teminat Mektubu	2.03.2021	3.450.000	4.03.2025	2
		Teminat Mektubu	26.04.2022	10.000.000	25.04.2025	2
		Teminat Mektubu	14.06.2024	25.000.000	16.06.2025	2
		Teminat Mektubu	İcra Mahkemesi ne Sunulan	350.000	Süresiz	0

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

Finansal Kuruluş	Kredi Tutarı (TL)	Periyot	Kullanım Tarihi	Kalan Anapara (TL)	Bitiş Tarihi	Faiz Oranı (%)
			Toplam Teminat Mektubu			
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	25.000.000	Teminat Mektubu	10.05.2024	25.000.000	12.05.2025	2
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	17.944.784	Teminat Mektubu	İcra Mahkemesi ne Sunulan Toplam Teminat Mektubu	17.944.784	Süresiz	0
GSD Bank A.Ş.	34.150	Teminat Mektubu	İcra Mahkemesi ne Sunulan Toplam Teminat Mektubu	34.150	Süresiz	0
Takasbank A.Ş.	3.750.000	Spot	6.06.2024	3.750.000	6.12.2024	53,5
Takasbank A.Ş.	3.800.000	Spot	10.06.2024	3.800.000	10.12.2024	53,5
Takasbank A.Ş.	5.000.000	Spot	13.06.2024	5.000.000	13.12.2024	53
Takasbank A.Ş.	10.000.000	Spot	24.06.2024	10.000.000	24.12.2024	55
Takasbank A.Ş.	8.000.000	Spot	25.07.2024	8.000.000	20.01.2025	52
Takasbank A.Ş.	9.000.000	Spot	24.07.2024	9.000.000	23.01.2025	52,5
Takasbank A.Ş.	9.000.000	Spot	23.09.2024	9.000.000	25.03.2025	48,5
Takasbank A.Ş.	3.000.000	Spot	27.09.2024	3.000.000	2.04.2025	48,5
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	28.000.000	Aylık	7.03.2024	13.415.203	7.03.2025	48
Mercedes Benz Finansman T.A.Ş.	7.500.000	Aylık	9.01.2023	803.441	11.11.2024	56,4
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	30.000.000	Aylık	10.10.2024	30.000.000	10.10.2025	49
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	979.599	Aylık	31.01.2023	78.166	27.12.2024	33

Şirket'in gayrinakdî kredilerinin,

- 84.400.000,00 TL'si Takasbank'a, Takasbank tarafından kullanılan krediler kapsamında sunulan teminatlarından,
- 18.328.934,43 TL'si 2004 sayılı İcra ve İflâs Kanunu kapsamında icra ve iflas takibi süreçlerinin yerine getirilebilmesi için sunulması gereken teminatlar ile çeşitli kanunlar kapsamında ikame edilen davalarda yürütülen süreçler için sunulması gereken teminatlardan,

oluşmaktadır.

Söz konusu genel kredi sözleşmeleri, bankalarca standart formlarda hazırlanmakta olup müşteriler ile müzakere edilmemektedirler. Bu sözleşmeler bankalara, (i) müşterinin onayını almaksızın herhangi bir zamanda, kredinin tamamını veya bir bölümünü kat etmeye, geri çağırmaya, durdurmaya veya iptal etmeye; (ii) müşterinin katlanmak zorunda olduğu ücret ve komisyon oranlarını tek taraflı olarak belirlemeye ve uygulamaya; (iii) ipotek, hesap ve taşınır rehni, alacağın temlikli dâhil olmak üzere her çeşit teminatın sağlanmış olmasını talep etmeye ve (iv) herhangi bir zamanda ek teminatlar istemeye yetkili olmalarını sağlayan üstün haklar tanımaktadır. Bu sözleşmeler, belli bir süre ile sınırlı olmaksızın akdedilmişlerdir.

Genel kredi sözleşmelerinin önemli hükümlerine aşağıda yer verilmektedir:

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul
T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03
www.kayumdemir.com

- Sözleşmeler, nakdi ve gayri nakdi kredileri kapsamaktadır. Müşterilere sağlanabilecek nakdi krediler arasında; yabancı para cinsinden nakdi krediler, cari hesap nakdi kredileri, vadeli nakdi krediler, prefinansman nakdi kredileri, ihracat kredileri, ithalat kredileri ve factoring kredileri yer almaktadır. Gayrinakdi krediler kapsamında ise, teminat mektupları, akreditifler (teminat akreditifleri de dâhildir), garantiler, kontrgarantiler, avaller, kabul senetleri, teminat senetleri ve ciro edilebilir senetler yer almaktadır.
- Sözleşmeler kapsamında, bankalar (i) müşterileri için bir veya birden çok cari hesap açmaya; (ii) sözleşme kapsamında sağlanan her bir kredinin vadesini belirlemeye; (iii) her bir cari hesabın limitini artırmaya veya azaltmaya yetkililerdir.
- Bankalar uygulanacak ücret ve komisyonların oranlarını belirleme ve değiştirme hakkına sahiptir.
- Sözleşmelerin müzakerelerinden, imzalanmasından ve ifasından doğabilecek her türlü masraf ve vergilerden müşteriler sorumludur.
- Sözleşmeler uyarınca bankalar; hesap rehni, nakit blokajı, taşınır rehni, teminat, ciro edilebilir senetlerin temliki veya rehnedilmesi, ticari işletme rehni ve alacağın temliki ve rehni de dâhil olmak üzere sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin temini amacıyla her çeşit teminatın verilmesini isteyebilirler. Ayrıca, bankalar müşterilerinden ek teminatların sunulmasını da talep edebilecektir.
- Sözleşmeler, ilgili kredinin geri ödenmesine ilişkin bir risk oluşması halinde bankalara kredinin tamamını veya bir bölümünü kat etme, geri çağırma veya durdurma ve kredi limitlerini artırma veya azaltma gibi yetkiler vermektedir.
- Sözleşmeler, genel olarak, Şirket'in ortaklık yapısındaki değişiklikleri kredi veren bankaların onayına tabi kılan hükümler içermektedir.
- Sözleşmeler kapsamında müşterinin yükümlülüklerini yerine getirilmesinin sonucu olarak, bankaların maruz kalabileceği tüm zararlara katlanmak müşterinin yükümlülüğündedir.
- Sözleşmeler ile ilgili olarak müşterilere karşı yasal takiplerin başlatılması durumunda, avukatların ücretleri dâhil tüm yasal harcamalara katlanmak müşterinin yükümlülüğüdür.
- Bankaların kayıt ve defterleri, sözleşmeler ile ilgili bir uyumsuzluk olduğunda, müşteri aleyhine kesin delil oluşturmaktadır.

Şirket'in akdetmiş olduğu genel kredi sözleşmeleri, Şirket'in ortaklık yapısındaki değişiklikleri kredi veren bankaların onayına tabi kılan hükümler içermektedir. Söz konusu onaylar alınmadan Şirket'in ortaklık yapısında değişiklik olması halinde, ilgili bankaların sözleşme kapsamında kullanılan kredilerin geri ödenmesini talep etme imkânı bulunmaktadır.

Sözleşmeler kapsamında bankalara verilen bu yetki, piyasa uygulamasını yansıtmaktadır.

Genel kredi sözleşmeleri, yukarıda anılan hükümlere ek olarak, kredi kullanan şirketlerin pay sahipliği yapısında meydana gelecek sözleşmece belirlenen bir oranı aşan yahut belirlenen oranı aşmamakla birlikte şirketin fiili yönetiminde esaslı bir devir sonucunu doğuran değişiklikler için bankanın muvafakatının alınması gerekliliğine ilişkin kontrol değişikliği hükümleri ihtiva etmektedir. Bu kapsamda Şirket'in genel kredi sözleşmesi akdetmiş olduğu tüm bankaların halka arz işlemine muvafakat ettiği bilgisi Şirket tarafından iletilmiş ve bankalar tarafından aşağıda bilgileri sunulan muvafakatnameler iletilmiştir.

Kurum	Muvafakat Tarihi
Bankalar	
Şekerbank T.A.Ş.	14 Haziran 2024
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	15 Haziran 2024
GSD Yatırım Bankası A.Ş.	26 Haziran 2024
Nurol Yatırım Bankası A.Ş.	13 Haziran 2024

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

Kurum	Muvafakat Tarihi
Bankalar	
Pasha Yatırım Bankası A.Ş.	24 Temmuz 2024
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	10 Haziran 2024
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	22 Haziran 2024
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	29 Temmuz 2024
Denizbank A.Ş.	10 Haziran 2024
Fibabanka A.Ş.	27 Haziran 2024
Anadolubank A.Ş.	10 Haziran 2024
Akbank T.A.Ş.	26 Haziran 2024
Alternatifbank A.Ş.	2 Temmuz 2024
Finansal Kiralama Şirketleri	
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	14 Haziran 2024
Finansman Şirketleri	
Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.	28 Haziran 2024

4.3 Borçlanma Aracı İhracı Aracılık ve Danışmanlık Sözleşmesi

Şirket, fon ihtiyacını karşılamak için Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası'nda borçlanma araçları ihraç etmektedir. Söz konusu borçlanma araçları VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca ve SPK tarafından izin verilen limit dahilinde, SPK tarafından onaylanan ihraç belgeleri kapsamında ihraç edilmektedir. Şirket, borçlanma araçlarının ihraç edilebilmesi için Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile standart formatta borçlanma aracı ihracı aracılık sözleşmeleri akdetmiştir.

4.3.1 Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Sermaye Piyasası Kanunu ile buna dayanarak yayımlanan Borçlanma Araçları Tebliğ çerçevesinde Şirket tarafından ihraç edilecek borçlanma aracında Şirket'e aracılık ve danışmanlık hizmeti sunulması üzere Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile 21.08.2019 tarihinde sözleşme akdedilmiştir. Şirket'e sunulan hizmet kapsamında, (i) İhraç sürecine dahil olacak hukuki hizmet, reklam, halka ilişkiler ve diğer gerekli danışmanlık şirketlerinin seçiminde Şirket' danışmanlık yapılması ile bu çalışmaların koordine edilmesi, (ii) Satış stratejisinin saptanması, (iii) SPK ve Borsa İstanbul A.Ş. başvurusunun yapılmasında Şirket'e danışmanlık yapılması, (iv). Yatırımcılara yönelik talep toplama gibi pazarlama faaliyetlerinin yürütülmesi, (v) Satış işlemlerinin gerçekleştirilmesi yer almaktadır.

Borçlanma aracı ihracı kapsamında satışın *En İyi Gayret Aracılığı* yöntemine uygun olarak gerçekleştirileceği belirtilmiş olup, aracı kurum tarafından ihraç ile ilgili herhangi bir yüklenim söz konusu değildir. 21 Ağustos 2019 tarihinden itibaren 1 yıl geçerliliği olan bu sözleşmenin gerekli görüldüğü ve aracılık kapsamında yürütülen çalışmaların devam ettiği takdirde karşılıklı mutabakat ile uzatılabileceği kararlaştırılmıştır. Sözleşme aynı koşullarla dönemsel olarak uzamaktadır.

Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 26 Haziran 2024 tarihli muvafakatnamesi ile halka arz işlemine muvafakat etmiştir.

4.3.2 Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

10 Temmuz 2023 tarihinde Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile imzalanan sözleşme dahilinde Şirket finansal danışmanlık ve aracılık hizmeti almaktadır. Borçlanma aracı ihracı çerçevesinde yapılacak olan satış ile ilgili zamanlamanın sözleşmenin geçerliliğini koruduğu süre içerisinde piyasa koşullarına göre taraflarca müştereken belirleneceği kararlaştırılmıştır. Sözleşme süresi imza tarihinden itibaren 1 yıl olup, uzamaya ilişkin herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 19 Ağustos 2024 tarihli muvafakatnamesi ile halka arz işlemine muvafakat etmiştir.

4.3.3 Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Sermaye Piyasası Kanunu ile buna dayanarak yayımlanan Borçlanma Araçları Tebliği çerçevesinde Şirket tarafından TRFSUVYE2418 ISIN kodlu borçlanma aracının ihraç edilmesinde Şirket'e aracılık ve danışmanlık hizmeti sunulması üzere Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile 5 Nisan 2024 tarihinde Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Hizmeti Sözleşmesi akdedilmiştir. İhracın *En İyi Gayret Aracılığı* yöntemine uygun olarak gerçekleştirilmesi kararlaştırılmıştır.

Sözleşme imzalandığı tarihten itibaren sözleşmenin konusu olan ihracın bir yıllık süre zarfında gerçekleştirilmesi sonunda herhangi bir yazılı veya sözlü ihbara gerek kalmaksızın kendiliğinden sona erecek, borçlanma araçlarının ihracının SPK tarafından onaylanmaması veya Borsa İstanbul nitelikli yatırımcı ihraç pazarında işlem görme iznini alamaması halinde de kendiliğinden sona erecektir.

Halka arz işlemi için Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin muvafakati gerekmemektedir.

4.3.4 Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Şirket ile Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 1 Mart 2021 tarihinde Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Sözleşmesi akdedilmiştir. Sözleşme kapsamındaki ihraçların *En İyi Gayret Aracılığı* yöntemine uygun olarak gerçekleştirilmesi kararlaştırılmıştır. Sözleşme standart formatta ve sermaye piyasası mevzuatına uygundur. Sözleşmenin taraflarca feshedilmemesi halinde aynı koşullarla yenileneceği kararlaştırılmış olup Şirket tarafından sözleşmenin halen yürürlükte olduğu bilgisi iletilmiştir.

Halka arz işlemi için Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin muvafakati gerekmemektedir.

4.4 Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile imzalanan Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi

18 Temmuz 2023 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile imzalanan çerçeve sözleşme, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 20. maddesi vd. uyarınca genel işlem koşulları kapsamında yer almaktadır. Hem yurtiçi hem de yurtdışı alım satım aracılığı faaliyetleri içerisinde emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, portföy aracılığı hizmeti ile bu faaliyetlere bağlı saklama hizmeti ve rehin sözleşmesi gibi geniş bir yelpazeye dayanan hizmetlere bağlı tarafların hak ve yükümlülüklerin belirlendiği bu sözleşme süresiz biçimde akdedilmiş olup, taraflarca feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

4.5 Portföy Yönetim Sözleşmesi

Şirket, finansal varlıklarının III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği ve III-55.1 sayılı Portföy Yönetim Şirketleri ve Bu Şirketlerin Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında değerlendirilebilmesi için Neo Portföy Yönetimi A.Ş. ile portföy yönetim sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşme kapsamında, asgari getiri taahhüdü bulunmaksızın, Şirket'in finansal varlıkları değerlendirilmekte ve Şirket'in risk üstlenme anlayışı ve yatırım hedefleri doğrultusunda koyacağı sınırlamalar dahilinde değerlendirilmektedir.

4.6 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ile imzalanan Derecelendirme Sözleşmesi

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ile 14 Ağustos 2020 tarihinde imzalanan sözleşmenin konusu, Şirket'in kredi değerliliğinin, önceden ihraç etmiş olduğu ve henüz geri ödenmemiş olan borçlanma senetlerinin veya işbu sözleşme süresince ihraç edeceği finansman tahvil ve bonolarının, konvertibllerin, mevduat sertifikalarının, ticari senetlerin, genişletilebilir ticari senetlerin ve benzeri sermaye piyasası borçlanma senetlerinin, yapılandırılmış finansmanların, proje finansmanı ile başka bir kreditörü garantisini kapsamındaki finansmanın, Kurumsal yönetim ilkelerine uyum seviyesinin tespit edilmesi üzerinedir.

İşbu sözleşme ile, sözleşme konusu teşkil eden hususun geri ödenmeme riskinin ölçülebilmesi, karşılaştırılabilirliği, gösterge olabilmesi için tüm risklerin sayısallaştırılarak Şirket'in hem kendisinin

hem de ihraç ettiği veya edeceği borçlanma senetlerinin, finansal yükümlülüklerini zamanında yerine getirmesine yönelik derecelendirme şirketinin sağlıklı bir kanaate ulaşması amaçlanmıştır.

4.7 Kira Sözleşmeleri

4.7.1 Özsezen İş Merkezi için Kira Sözleşmesi

Şirket'ten edinilen bilgi dahilinde, Şirket'in devam eden iki adet kira sözleşmesi bulunmaktadır. Bunlardan ilki Şirket'in kayıtlı merkezinin bulunduğu Özsezen İş Merkezi B Blok 1., 2. ve 3. katın tamamı üzerine kurulan ve kiraya verenler Ender Özsezen ve Necibe Serap Ülgen ile akdedilen 15 Eylül 2023 başlangıç tarihli ve 10 yıl süreli kira sözleşmesidir. İnceleme konusu kira sözleşmesinin "Özel Hükümler" başlıklı 3. maddesi uyarınca Şirket'in ve Şirket ortaklarının hissedarı oldukları şirketlerle, bu kira sözleşmesinin süresiyle bağlı olmak koşulu ile alt kira ilişkisi kurulabilmektedir. Kira sözleşmesinde kiralanan yer "işyeri-ofis" olarak kiralananmıştır. Kira sözleşmesi uyarınca, kiracı taşınmazı iyi şekilde kullanmakla, taşınmaza zarar vermemekle yükümlüdür. Sözleşmede ayrıca kiralanan yere ilişkin vergi ve tamirinin kiraya veren tarafından yapılacağı, kiralanan yerin kullanılması için lazım gelen temizlik ve ıslah masraflarının kiracıya ait olduğu belirtilmektedir. Kiracı, kiralanan yerin ana yapısına zarar vermeyecek şekilde tadilat ve dekorasyon yapabilir. Kiracı, kira sözleşmesinin sona ermesi halinde taşınmazı boşaltmazsa, kiraya verenin zararını tazmin etmekle yükümlüdür.

Yukarda belirtilen ana kira sözleşmesi uyarınca alt kira ilişkisi kurma hakkını haiz Şirket, kiracı olduğu Özsezen İş Merkezi B Blok 1. katta bulunan taşınmazı, 6 Ekim 2021 başlangıç tarihli kira sözleşmesi ile Şirket'in pay sahibi olan ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.'ye kiralamıştır. Kira sözleşmesinde kiralanan yer "ofis" olarak kiralananmıştır ve şirket genel müdürlüğü olarak kullanacaktır. Kiracı, taşınmazı özenle kullanmakla yükümlü olup basit onarımlar tadilatlar yapabilecektir. Kiracı kat malikleri kurulu kararı uyarınca, yapılması gereken işlere izin vermek zorundadır. Kiracı kiralanan yerin ortak masraflarını ödemekle yükümlüdür. Alt kira sözleşmesinin dayandığı kira sözleşmesi yenilenmiştir.

İncelemeye konu her iki kira sözleşmesinin, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun konut ve çatılı işyeri kiralalarına ilişkin hükümlerle uyumlu olduğu, kira artış oranlarının yıllık TÜFE endeksi tutarında artış gösterdiği tespit edilmiştir.

4.7.2 Keskin Kalem Sokak No: 39 için Kira Sözleşmesi

Şirket ile Sümer Faktoring A.Ş. arasında 11 Eylül 2024 tarihinde kira sözleşmesi akdedilmiştir. Kira sözleşmesinin sona erme tarihi 31 Aralık 2024 olarak belirlenmiştir. Kiracı, kira sözleşmesini dilediği zaman bir ay önceden yazılı bildirimde bulunarak ceza veyahut tazminat ödemeksizin feshedebilecek, bu suretle feshedilmeyen sözleşme bir yıl süre ile uzayacaktır. Yenilenen kira dönemleri için kira bedeli artışı Tüketici Fiyat Endeksi ile Üretici Fiyat Endeksi'nin 12 aylık aritmetik ortalaması esas alınarak tespit edilecektir. 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun konut ve çatılı işyeri kiralalarına ilişkin hükümleri uyarınca kira bedelindeki artış bir önceki kira yılında tüketici fiyat endeksindeki oniki aylık ortalamalara göre değişim oranını geçmemek koşuluyla geçerlidir.

Sümer Faktoring A.Ş., kiralanan Sümer Faktoring A.Ş.'nin bulunduğu şirketler grubuna mensup şirketlere alt kiraya verebilecektir.

4.8 Diğer Sözleşmeler

4.8.1 Sanal Pos Sözleşmesi

Şirket devraldığı alacaklarını güvenilir ve hızlı bir şekilde tahsil edebilmek adına, N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. ile N Kolay Üye İşyeri Sanal Pos Sözleşmesi imzalamıştır. Ödeme hizmeti kapsamında tahsile konu alacaklar, Şirket'in internet adresi <https://sumervarlik.com.tr/> üzerinden kredi kartı, banka kartı ve ön ödemeli kartlar vasıta ile hizmet veren tarafından tahsil edilerek hesaplanan komisyon miktarı mahsup edildikten sonra kalan tutar Şirket'in ödeme hesabına alacak olarak kaydedilmektedir.

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş. 7 Haziran 2024 tarihli muvafakatnamesi ile halka arz işlemine muvafakat etmiştir.

4.8.2 Kurum Tahsilat Sözleşmesi

Şirket devralmış olduğu alacakların tahsilatını farklı kanallardan yürütebilmek adına, Denizbank A.Ş. ile imzalamış olduğu tahsilat sözleşmesi ile bankanın müşterisi olan borçlulara yönelik çeşitli tahsilat yöntemleri sunmaktadır. Bu suretle, banka müşterileri bankanın herhangi bir şubesine başvurarak, ATM/kiosk aracılığıyla veya internet bankacılığı gibi elektronik tahsilat yöntemlerini kullanarak ödemelerini kolayca gerçekleştirebilmektedir.

4.8.3 Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi

Şirket, 27 Nisan 2020 tarihinde BİST Para Piyasası'nda 1 yıldan az vadeli ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Takasbank") merkezi karşı taraf olduğu borçlanma aracı işlemleri gerçekleştirme imkanını sağlamak için Takasbank ile Para Piyasası Sözleşmesi akdetmiştir. Para Piyasası Sözleşmesi Takasbank tarafından standart formda hazırlanmış olup Şirket'in BİST Para Piyasası'nda gerçekleştireceği emirler, sunacağı teminatlar, garanti fonu katkı payı ve temerrüt hâllerine ilişkin esasları belirlemektedir. Bununla birlikte, Şirket tarafından Şirket kısa ve uzun vadeli fon ihtiyacını karşılamak üzere mali kuruluşların temin ettiği nakdi ve gayri nakdi krediler ile borçlanma aracı ihracıyla karşılamakta olduğundan BİST Para Piyasası'nda fon alım işlemleri gerçekleştirmediği bilgisi iletilmiştir.

4.8.4 Avukatlık Sözleşmeleri

Şirket olağan faaliyeti kapsamında alacak davaları ve icra takipleri ikame etmekte, bu davaları avukatlar vasıtası ile takip etmektedir. Şirket, taraf olduğu hukuki süreçlerin takibi için çeşitli şehirlerdeki avukatlar ile Şirket tarafından 1136 sayılı Avukatlık Kanunu uyarınca hazırlanan avukatlık sözleşmeleri imzalamaktadır.

İncelenen sözleşmelerde -Genel Kredi Sözleşmeleri başlıklı 4.2. madde ve devamında sunulmuş olan, Şirket'in pay sahipliği yapısının değişmesine muvafakat yükümlülüğü haricinde- Şirket paylarının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı bir hüküm veya kayıt tespit edilmemiştir. Şirket'in akdetmiş olduğu sözleşmeler kapsamında Şirket'in pay sahipliğinin değişmesine tüm ilgililerin muvafakat etmiş olması hasebiyle halka arza engel teşkil edebilecek bir durum bulunmamaktadır.

5 Borçlanma Aracı İhraçları

Şirket, fon ihtiyacını karşılamak için repo ve para piyasası işlemlerine ek olarak borçlanma araçları ihraç etmektedir. Söz konusu borçlanma araçları VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca ve SPK tarafından izin verilen limit dahilinde, SPK tarafından onaylanan ihraç belgeleri kapsamında ihraç edilmektedir. Şirket'in tedavüldeki borçlanma araçlarının tamamı 1.670.000 Türk lirası ihraç sınırı dahilinde kalmak üzere 23 Ağustos 2043 tarihli sayılı ihraç belgesi kapsamında ihraç edilmiştir.

Şirket'in 19 Ekim 2024 tarihi itibarıyla tedavüldeki finansman bonoları ilişkin bilgiler aşağıdaki şekildedir:

Borçlanma Araçları							
ISIN	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	Periyot	İhraç Tutarı	İtfa Tarihi	Vade (gün)	Faiz Oranı (%)
TRFSUVYE2426	90.000.000	29.04.2024	Kuponlu	90.000.000	25.10.2024	179	61,0
TRFSUVYK2410	100.000.000	21.11.2023	Kuponlu	100.000.000	19.11.2024	364	49,5
TRFSUVYA2412	33.000.000	25.12.2023	İskontolu	33.000.000	19.12.2024	360	51,0
TRFSUVY12510	50.000.000	16.01.2024	Kuponlu	50.000.000	14.01.2025	364	51,0
TRFSUVY22519	120.000.000	23.02.2024	Kuponlu	120.000.000	21.02.2025	364	51,5
TRFSUVY62515	142.000.000	03.06.2024	Kuponlu	142.000.000	2.06.2025	364	58,5
TRFSUVY32518	20.000.000	10.09.2024	Kuponlu	20.000.000	12.03.2025	183	TLREF+4,25

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

TRFSUVY92512	104.000.000	10.09.2024	Kuponlu	104.000.000	9.09.2025	364	TLREF+4,75
TRFSUVY32526	30.000.000	18.09.2024	Kuponlu	30.000.000	18.03.2025	181	54,0
TRFSUVYE2517	100.000.000	04.10.2024	Kuponlu	100.000.000	3.10.2025	364	TLREF+4,75
Toplam				789.000.000			

6 Gayrimenkuller

Şirket tarafından tarafımıza iletilen 9 Temmuz 2024 tarihli Tapu ve Kadastro Bilgi Sistemi kayıtları doğrultusunda, Şirket'in 21 Mart 2024 tarihinde iktisap etmiş olduğu 1 adet gayrimenkul tespit edilmiştir. Bahse konu taşınmazlar Mecidiyeköy Mah. Keskin Kalem Sok. Şişli/İstanbul adresinde, 2001/7 ada ve parselde bulunan dört katlı kâgir iş yeri niteliğindeki ana taşınmaz dahilinde yer alan 621 numaralı bağımsız bölüm olup tapu kaydındaki takyidat bilgileri aşağıdaki şekildedir:

Adres	Pafta/Ada /Parsel	Bağımsız Bölüm №	Nitelik
Mecidiyeköy Mah. Keskin Kalem Sok. Şişli /İstanbul	306/2001/7	621	Kâgir İş Yeri

Anılan gayrimenkul 21 Mart 2024 tarihinde Sümer Faktoring A.Ş.'den 120.000.000 TL bedel ile iktisap edilmiştir. Devir bedeli tayin edilirken Sermaye Piyasası Kurulu lisanslı üç ayrı değerlendirme ve danışmanlık şirketinden alınan gayrimenkul değerlendirme raporlarının ortalaması alındığında devir bedelinin 125.296.610TL olarak tespit edildiği ifade edilmiştir. Gayrimenkul hâlen 11 Eylül 2024 tarihli kira sözleşmesi uyarınca Sümer Faktoring A.Ş. tarafından kullanılmaktadır. Kira sözleşmesine ilişkin hükümler 4.7.2. maddede yer almaktadır.

7 Fikri Mülkiyet Hakları

6769 sayılı Sınai Mülkiyet Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca tescilli markaların koruma süresi başvuru tarihinden itibaren on yıldır. Bu süre, onar yıllık dönemler hâlinde yenilenir. Yenileme talebinin marka sahibi tarafından koruma süresinin sona erdiği tarihten önceki altı ay içinde yapılması ve aynı süre içinde yenileme ücretinin ödendiğine ilişkin bilginin Türk Patent ve Marka Kurumu'na sunulması gerekir. Bu süre içinde talebin yapılmaması veya yenileme ücretinin ödendiğine ilişkin bilginin Türk Patent ve Marka Kurumu'na sunulmaması hâlinde, yenileme talebi, koruma süresinin sona erdiği tarihten itibaren altı aylık süre içinde ek ücretin ödenmesi şartıyla da yapılabilir. Şirket'in iletmış olduğu bilgi, belgeler uyarınca sahibi olduğu tescilli herhangi bir marka, patent, faydalı model ya da telif hakkı bulunmamaktadır.

8 Sigortalar

Şirket, olağan faaliyetleri kapsamında ortaya çıkabilecek riskler ile çalışanlarının sağlık durumunu düşünerek aşağıda belirtilen poliçelerle güvence altına alınmıştır. Bu noktada Şirket, faaliyet gösterdiği sektör bakımından imzalanan poliçe ve ilgili teminat bedellerinin ortaya çıkabilecek riskler bakımından standart ve yeterli olduğu kanısındadır. Şirket'in yaptırmış olduğu poliçelerin özeti, Şirket tarafından verilen bilgiler uyarınca, Ek - 2'de listelenmiştir.

8.1 İşyerleri ile İlgili Sigorta Poliçeleri

Ofis Paket Sigorta Poliçesi ile Elektronik Cihaz Sigorta Poliçesi dahilinde Şirket hem iş yerini hem de iş yerindeki her türlü muhteviyatı (demirbaş eşya, emtia, makine ve tesisat) ve camları yangın, yıldırım, deprem, infilak gibi durumlara karşı güvence altına almaktadır.

8.2 Çalışanlara Yönelik Hayat ve Sağlık Sigortası

Şirket'in tüm çalışanları Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş tarafından sunulan Grup Yıllık Hayat Sigortası kapsamında olup, kanuni varisleri de tamamen teminat altına alınmıştır. Teminatlar arasında yatarak

tedavi, belli limitlere kadar ameliyat sonrası fizik tedavi ve rehabilitasyon, ambulans masrafları teminat altına alınmıştır.

Buna ek olarak, Şirket tarafından yapılan Karma Grup Özel Sağlık Sigortası kapsamında, Şirket çalışanlarının sağlık ihtiyaçları da göz önünde bulundurulmuştur. Yıllık olarak yenilecek şekilde akdedilen sağlık poliçesi çerçevesinde Şirket çalışanları yatarak tedavi, ayakta tedavi, rehabilitasyon, ambulans, tıbbi malzeme, PSA taraması gibi pek çok teminat çeşidinden faydalanabilmektedir.

9 İstihdam

Şirket'in tarafımıza ilettiği bilgi ve belgeler kapsamında Şirket'in 19 Ekim 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 184'tür. Yıllara göre ortalama çalışan sayılarına ilişkin bilgiye aşağıda yer verilmiştir.

Ortalama Çalışan Sayısı	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	19.10.2024
Toplam	155	168	182	191

4857 sayılı İş Kanunu'nun 30. maddesi uyarınca, Şirket bünyesinde kontenjan dahilinde üç engelli çalışan bulunmaktadır.

İncelenen belgeler kapsamında Şirket'in iç yönetmeliklerinden Prim Yönetmeliği 01.08.2022 tarihli ve 26 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile güncellenmiş olup söz konusu yönetmelik, Şirket'in tahsilat ve tahsilat destek birimlerinde tahsilat süreçlerini hızlandırmak, çalışanları daha fazla tahsilata özendirmek ve Şirket karlılığını daha yüksek seviyelere taşımak, çalışan devamlılığı ve sadakatini sağlamak amacıyla çıkarılmıştır. Prim Yönetmeliği uyarınca çalışanların kendilerine atanan hedefleri gerçekleştirme oranlarına göre aylık maaşları önceden belirlenen katsayılar ile çarpılarak hak kazanılan prim hesaplanır ve takip eden ayın maaşı ile birlikte ödenir.

Şirket'in çalışanlarına ilişkin olarak ayrıca İşe Alım Prosedürü, Oryantasyon Prosedürü, İzin Prosedürü, Eğitim Prosedürü, Terfi ve Görev Değişikliği Prosedürü, Disiplin Prosedürü, Maaş Prosedürü, İşten Çıkış Prosedürü ve Uzaktan Çalışma Prosedürü olmak üzere birçok prosedür kabul edilmiştir. Sayılan prosedürler düzenledikleri konuya ilişkin olarak ilgili mevzuata uygun olmak kaydıyla izlenecek süreçleri, prosedürleri ve bu süreçteki faaliyetlerin ne şekilde yürütüleceğini belirlemek amacıyla hazırlanmış olup, düzenli olarak güncellenmektedir.

T.C. Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanlığı, Sosyal Sigortalar Genel Müdürlüğü nezdinde yapılan sorgulama sonucunda, Şirket'in kuruma karşı muaccel hale gelmiş borcu bulunmamaktadır.

10 Davalar

Şirket'in taraf olduğu ve devam eden hukuki uyuşmazlıkları üzerine yapılan inceleme, Şirket'in avukatlık hizmeti temin ettiği avukatlar ve avukatlık ortaklıklarının tanzim etmiş olduğu raporlar ile Şirket tarafından hazırlanıp tarafımıza ibraz edilen dava ve icra takipleri listesine dayanmaktadır.

Varlık yönetim şirketleri, olağan faaliyetleri kapsamında, 22.06.2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in "Donuk alacaklar" başlıklı 5. maddesinde ifade edilen alacakları da temlik almaktadır. Donuk alacaklar, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in "Kredilerin sınıflandırılması" başlıklı 4. maddesinde ifade edilen "Üçüncü Grup, Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler", "Dördüncü Grup, Tahsili Şüpheli Krediler" ve "Beşinci Grup, Zarar Niteliğindeki Krediler" ile 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca borçlusunun temerrüt ettiği kabul edilen veya Türk Finansal Raporlama Standardı 9, Finansal Araçlar'a göre borçlunun temerrüdü dolayısıyla ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı uygulamasına tabi olan kredileri ifade etmektedir. Donuk alacakların borçlunun rızası ile ve olağan ifa ilişkisi kapsamında tahsili imkânı tanımları gereği kısıtlı olduğundan donuk alacaklar kaynak kuruluşlar ve varlık yönetim şirketleri tarafından sıklıkla 2004 sayılı İcra ve İflâs Kanunu ile tanınan icra ve iflas yolları ile takip edilmektedir.

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

Şirket, 30.06.2024 tarihi itibarıyla 5.336.263.842,73 TL tutarında anapara alacağını 639.718 adet icra dosyası, 1.080.769.245,91 TL tutarındaki anapara alacağını 7.545 adet dava ile takip etmektedir.

Şirket aleyhinde 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 3 (üç) adet iş hukukundan kaynaklanan dava ve 1 (bir) adet istihkak davası ikame edilmiştir. İşe iade davalarında hükmün Şirket aleyhinde hasıl olması hâlinde Şirket'in çeşitli tazminat yükümlülükleri bulunmaktadır. İstihkak davasında hükmün Şirket aleyhinde hasıl olması hâlinde Şirket'in 17.318.201,8 TL'lik alacağını tahsil kabiliyetinin azalması riski mevcuttur.

Şirket aleyhine ikame edilmiş 2 (iki) adet işe iade talepli dava ve 1 (bir) adet işçi ile işveren ilişkisinden kaynaklanan alacak davası ile dava konusu 15.000.000 TL'yi aşan davalar aşağıdaki şekildedir:

Mahkeme	Esas	Davacı	Davalı	Dosya Türü	Aşaması
İstanbul 15. İş Mahkemesi	2023/210 E.	Y*** Ö***	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	İşe İade Davası	İşe iadeye karar verildi. İstinaf edilecektir.
İstanbul 34. İş Mahkemesi	2023/341 E.	S*** B***	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	İşe İade Davası	Dava devam etmektedir.
İstanbul 16. İş Mahkemesi	2024/124 E.	A*** Ç***	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	Alacak (İşçi ile İşveren İlişkisinden Kaynaklanan)	Dava devam etmektedir.
İstanbul Anadolu 10. İcra Hukuk Mahkemesi	2022/503 E.	Komet Kimya ve Enerji Sanayi Ticaret A.Ş.	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	İstihkak	Anapara alacağımız 17.318.201,8 TL. Dava devam etmektedir.
İstanbul Anadolu 16. Asliye Hukuk Mahkemesi	2022/255 E.	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	1- G*** S*** 2- R*** G*** 3- U*** A*** 4- E*** U*** 5- M*** U***	Tasarrufun İptali	Anapara alacağımız 17.318.201,8 TL. Dava devam etmektedir.
İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesi	2020/605 E.	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	İflas Hal. Çalışkan İç ve Dış Ticaret Sanayi A.Ş.	İtirazın iptali	Anapara alacağımız 40.679.492,45 TL. Kısmen kabul, kısmen red kararı verildi. Dosya istinaftadır.
İstanbul 3. Asliye Hukuk	2023/368	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	1- S*** R*** T*** 2- Y*** T***	Namı müstear	Anapara alacağımız 57.464.103,47 TL. Dava devam etmektedir.
İstanbul 45. Asliye Hukuk Mahkemesi	2023/302	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	1- A*** G*** 2- İ*** E*** G***	Namı müstear	Anapara alacağımız 57.464.103,47 TL. Dava devam etmektedir.
İstanbul 20 Asliye Hukuk	2023/269	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	1- A*** G*** 2-M**** F*** K***	Tasarrufun İptali	Anapara alacağımız 57.464.103,47 TL. Dava devam etmektedir.

Şirket olağan faaliyeti kapsamında ikame ettiği davalar, icra takipleri ile iflas takipleri sürecinde borcun yokluğu iddiasına dayanan menfi tespit davası, takibin iptali, borçtan kurtulma davası, istirdat davası, istihkak davası ve 2004 sayılı İcra ve İflâs Kanunu'nda ifade edilen çeşitli hukuk yollarına başvurmaktadır. Şirket'in ikame etmiş olduğu davalar, icra takipleri ile iflas takipleri aleyhine öne sürülebilecek bu iddiaların Şirket'in olağan faaliyetleri kapsamında olduğu değerlendirilmektedir.

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

Şirket'in aleyhinde ikame edilmiş olan davaları kaybetmesi hâlinde tazminat ödeme riski mevcut olduğu gibi Şirket tarafından ikame edilmiş olan davaların kaybedilmesi hâlinde de Şirket'in tahsilat amacının hasıl olmaması riski mevcuttur. Şirket'in olağan faaliyeti kapsamında yukarıda izah olunan alacakları temellük ederek bu alacakları dava ve icra süreçleri ile takip etmekte olduğundan Şirket'in dava ve icra takiplerinin sonuçsuz kalması hâlinde oluşacak riskin mali sonuçlarının kesin olarak saptanması mümkün bulunmamaktadır.

İşbu 10. maddede belirtilen uyuşmazlıkların Şirket'in veya Şirket'in ortaklarının aleyhine sonuçlanması halinde dahi bu durumun Şirket'in faaliyetlerine esaslı nitelikte bir olumsuz etkisi olmayacağı kanaatindeyiz.

11 Sonuç

Tarafımıza incelememiz için sunulan bilgi ve belgelere dayanarak ve yukarıda yapmış olduğumuz açıklamalara bağlı olarak, Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası ile 8. maddesinin 1. fıkrasının (ç) ve (e) bentleri kapsamında;

- Halka Arz Edilecek Paylar üzerinde payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar bulunmadığı kanaatine varılmıştır.
- Şirket'in üretimin ve faaliyetlerini etkileyecek nitelikte önemli hukuki uyuşmazlıkların bulunmadığı kanaatine varılmıştır.
- Şirket'in kuruluş ve faaliyeti bakımından hukuki durumu ile paylarının hukuki durumunun tabi oldukları mevzuata uygun olduğu ve Şirket'in paylarının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı herhangi bir husus olmadığı kanaatine varılmıştır.
- İşbu Rapor tarihi itibarıyla, Şirket'in tabi olduğu mevzuat kapsamında faaliyetlerini yürütmesi için alması gereken tüm yetki, izin, ruhsat ve lisanslara sahip olduğu kanaatine varılmaktadır.
- Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası kapsamında tarafımıza sunulan ortaklığın veya ihraççının Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürü ve yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakları hakkında sermaye piyasası mevzuatında ve 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda yer alan suçlar, 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282. maddesinde düzenlenen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuata aykırılıktan, devletin güvenliğine karşı suçlar, anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, bilişim sistemini engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından hüküm giymemiş oldukları, ayrıca Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmamış oldukları ve anılan maddede yer alan suçlara ilişkin bir davanın mevcut olmadığı görülmüştür.

Kayum Demir Avukatlık Ortaklığı olarak, halka arz sürecine veya Borsa'da işlem görme başvurusuna yönelik olarak verdiğimiz hukuki danışmanlık hizmeti dışında, ortaklığın/ihraççının diğer faaliyetleri ile ilgili olarak, ortaklık/ihraççı ve ortakları ile bunların ilişkili taraflarına sunduğumuz bir hukuki danışmanlık, müşavirlik, hukuki mütalâa vb. hizmetimizin bulunmadığını, ortak/ihraççı, ortaklığın/ihraççının ortakları ve ilişkili tarafları ile doğrudan veya dolaylı olarak sermaye, yönetim, mali ve ticari ilişki ile vekâlet akdi, ücret akdi ya da sair bir ilişkimizin bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Kotasyon Yönergesi'nin 6. maddesinin 5. fıkrası kapsamında, işbu Raporda yer alan yanlışlıklardan veya noksanlıklardan dolayı sorumlu olduğumuzu kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Bu Rapor, Şirket'in talebi üzerine yazılı evrak ve Şirket yetkilileri tarafından temin edilen bilgi üzerinden inceleme yapılarak ve ilgili mevzuat kapsamında yapılan inceleme sonucunda düzenlenmiş olup, sadece Şirket'in halka arzı amacıyla ve Şirket tarafından Borsa İstanbul'a ve (talep edilmesi halinde) Kurul'a ibraz edilmek ve Şirket'in üretim ve faaliyetini etkileyecek önemli hukuki uyuşmazlığın bulunup

Abdi İpekçi Cad., No:38/5, Nişantaşı, Şişli, İstanbul

T: +90 (212) 291 10 02 F: +90 (212) 291 10 03

www.kayumdemir.com

bulunmadığı; Şirket'in kuruluş ve faaliyeti bakımından hukuki durumu ile paylarının hukuki durumunun tabi oldukları mevzuata uygunluğu; Şirket'in faaliyetlerini yürütmesi için alması gereken tüm yetki, izin, ruhsat ve benzeri belgeye sahip olup olmadığı ve bu belgelerin alınmamış olmasının Şirket faaliyetlerine muhtemel etkisi ve halka arz edilecek payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı herhangi bir husus bulunup bulunmadığının genel olarak tespiti amacıyla hazırlanmıştır.

Rapor, tarihi itibarıyla Şirket'in mevcut hukuki durumunu yansıtmakta olup, Kurul tarafından onaylanan izahnamede yer alan bilgiler, Rapor' da yer alan bilgilerden farklı olabilir. Rapor, hiçbir surette yatırımcıları yönlendirmek veya tüm riskleri kapsayıcı bir şekilde açıklamak amacıyla veya yatırıma teşvik amacıyla hazırlanmamıştır ve her halükârda yatırımcılar, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararlarını izahnamenin tüm ekleriyle bütün olarak değerlendirilmesi sonucunda vermelidir. Rapor, hiçbir şekilde yatırım danışmanlığı teşkil etmemektedir.

Sebebi ne olursa olsun yazılı iznimiz alınmaksızın bu Rapor üçüncü bir kişinin istifadesine sunulamaz, halka arz kapsamında yapılması gereken yayım haricinde herhangi bir şekilde yayımlanamaz.

Bu Rapor, yazılı iznimiz alınmaksızın, Şirket'in birincil halka arzı haricinde, herhangi bir halka arz kapsamında izahname, sirküler veya benzeri halka arz evrakının parçası olarak kullanılamaz, kopyalanamaz, dağıtılamaz veya sair surette istifadeye sunulamaz. Hiçbir yatırımcı kendi yatırım kararını oluştururken yalnızca işbu Rapor'u temel alamaz. Rapor'un Şirket tarafından halka arz kapsamında hazırlanacak izahnamenin bir parçası olarak kullanılması durumunda yatırımcılar yatırım kararlarını söz konusu izahname ve tüm eklerinin birlikte değerlendirilmesi sonucunda vermelidir.

İşbu Rapor hazırlanırken, İhraççı'dan,

- (i) incelediğimiz tüm belgeleri imzalayan İhraççı haricindeki tarafların usulüne uygun olarak kurulmuş oldukları, faaliyette buldukları ve söz konusu tüzel kişilikleri temsil eden imza sahiplerinin usulünce yetkilendirildiği;
- (ii) incelediğimiz tüm belgelerin doğru ve eksiksiz olduğu, asıllarına ulaşılamayan belgelerin tarafımıza sunulan fotokopi ve dijital kopyalarının asıllar ile uyumlu olduğu, fotokopi ve dijital kopyalarda tahrifat veya değişiklik yapılmadığı;
- (iii) İhraççı'nın üçüncü kişilerle imzalamış olduğu belgelerde üçüncü kişilere ait imzaların gerçek olduğu;
- (iv) tarafımıza sunulan tüm belgelerin doğru ve eksiksiz olduğu;
- (v) işbu Rapor'a ilişkin olarak ve işbu Rapor'u etkileyecek nitelikte, tarafımıza sunulan belgeler dışında başka herhangi bir belgenin mevcut olmadığına ilişkin beyan alınmıştır.

İşbu Rapor, kapsamında incelenen yürürlükteki sözleşmeler, üzerlerindeki İhraççı'ya ait imzalar, ilgili tarih itibarıyla geçerli olan imza sirkülerinden kontrol edilmiştir. İşbu Rapor, Şirket beyanları esas alınarak ve Şirket tarafından sunulan bilgi ve belgeler incelenerek hazırlanmıştır. Şirket tarafından sunulan bilgi ve belgelerle ilgili olarak mevzuat uyarınca bu hususların teyidi için yetkimiz dahilinde makul dikkat ve özeni göstererek yapılabilecek kontroller tarafımızca gerçekleştirilmiştir.

İşbu Rapor, aksi işbu Rapor içerisinde açıkça belirtilmediği sürece, imza tarihi itibarı ile mevcut durumu yansıtmaktadır ve Kayum Demir Avukatlık Ortaklığı halka arz sonrasında Rapor'u güncelleme taahhüdünde bulunmamaktadır.

EKLER:**EK-1** – İncelenen Belge Listesi**EK-2** – Şirket'in sahip olduğu sigorta poliçelerine ilişkin liste**EK-3** – Borsa İstanbul A.Ş.'nin Kotasyon Yönergesi'nin 7/5 ve 8/1-e maddeleri çerçevesinde hazırlanan Şirket beyanı**EK-4** – Bağımsız Hukukçu Raporu kapsamında Şirket tarafından hazırlanan beyan**EK-5** – Şirket'in Türk Ticaret Kanunu'nun 376. ve 377. maddeleri kapsamında incelenmesi sonucunda herhangi bir sermaye kaybı ve borca batıklık durumunun bulunmadığına dair Şirket beyanı**EK-6** – Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin 7/5 ve 8/1-e uyarınca Şirket nezdinde bağımsız hukukçu raporunu hazırlayan hukukçu beyanı**Kayum Demir Avukatlık Ortaklığı**

(İstanbul Barosu Sicil No: 180)

adına

Av. Hasan Kaan Demir

(İstanbul Barosu Sicil No: 42832)



EK-1 – İncelenen Belge Listesi

1. Şirket'in kuruluş esas sözleşmesi ile Şirket'e ilişkin Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi nüshaları,
2. Şirket'in son üç yılda gerçekleştirilmiş olağanüstü genel kurul toplantılarına ilişkin tutanaklar ve hazır bulunanlar listeleri,
3. Şirket'in 2020 yılından itibaren almış olduğu yönetim kurulu kararları,
4. Şirket'in T.C. İstanbul 8. Noterliği'nin 9 Mart 2015 tarih 03883 yevmiye numarasıyla tasdik edilmiş pay defteri,
5. Şirket'in işyeri açma ve çalıştırma ruhsatları,
6. Şirket'in faaliyetlerini yürütmesi amacıyla imzaladığı (i) Alacak Temlik Sözleşmeleri; (ii) Genel Kredi Sözleşmeleri; (iii) Borçlanma Aracı İhracı Aracılık ve Danışmanlık Sözleşmeleri; (iv) Yatırım Hizmet Sözleşmesi; (v) Kira Sözleşmeleri, (vi) Diğer Sözleşmeler
7. Şirket'in T.C. Beyoğlu 48. Noterliği tarafından 14 Eylül 2022 tarih ve 177202 yevmiye numaralı imza sirküleri,
8. Şirket yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde söz sahibi personelin arşivli adli sicil kayıtları ile bu kişilerin ilettiği beyanlar,
9. Şirket'in güncel faaliyet belgesi,
10. Şirket'e ait tapu senetleri, Tapu ve Kadastro Bilgi Sistemi kayıtları,
11. Esas Sözleşme 'de yapılacak değişiklikleri gösteren tadil metnine ilişkin T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü tarafından verilen 26 Temmuz 2023 tarih ve E-50035491-431.02-00087852105 sayılı onay yazısı,
12. Esas Sözleşme 'de yapılacak değişiklikleri gösteren tadil metnine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından verilen 25 Kasım 2022 tarih ve E-29833736-110.03.03-29224 sayılı izin,
13. Şirket sermayesi olan 100.000.000,00 TL'nin tamamının ödendiğini gösteren, Yeminli Mali Müşavir Recep Çetin tarafından tanzim edilen 04.06.2024 tarih ve YMM- 2415-885/2024-12 sayılı Sermayenin Ödendiğinin Tespitine İlişkin Yeminli Mali Müşavirlik Raporu,
14. Şirket'in, halka arz edilecek paylar üzerinde herhangi bir rehin veya başka teminat bulunmadığı ve ilgili paylar üzerindeki zilyetliğinin herhangi bir rehin veya başka teminat işlemine dayanmadığına dair verdiği beyanı,
15. Şirket paylarının halka arzına ilişkin Şekerbank T.A.Ş.'nin 14 Haziran 2024 tarihli, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 15 Haziran 2024 tarihli, GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 26 Haziran 2024 tarihli, Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin 13 Haziran 2024 tarihli, Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'nin 25 Haziran 2024 tarihli, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 10 Haziran 2024 tarihli, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 22 Haziran 2024 tarihli, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 5 Temmuz 2024 tarihli, Denizbank A.Ş.'nin 10 Haziran 2024 tarihli, Fibabanka A.Ş.'nin 27 Haziran 2024 tarihli, Anadolubank A.Ş.'nin 10 Haziran 2024 tarihli, Akbank T.A.Ş.'nin 26 Haziran 2024 tarihli, Alternatifbank A.Ş.'nin 2 Temmuz 2024 tarihli, Şeker Finansal Kiralama A.Ş.'nin 14 Haziran 2024 tarihli ve Mercedes-Benz Finansman Türk A.Ş.'nin 28 Haziran 2024 tarihli muvafakatnameleri,
16. Borsa İstanbul A.Ş.'nin Kotasyon Yönergesi çerçevesinde hazırlanan, Ek – 3'te yer alan Şirket beyanı,
17. Bağımsız Hukukçu Raporu kapsamında Ek – 4'te yer alan, Şirket tarafından hazırlanan beyan ve Şirket'in Türk Ticaret Kanunu'nun 376. ve 377. maddeleri kapsamında incelenmesi sonucunda herhangi bir sermaye kaybı ve borca batıklık durumunun bulunmadığına dair Ek – 5'de yer alan Şirket beyanı.

EK-2 - Şirket'in sahip olduğu sigorta poliçelerine ilişkin liste

Police No	Araç	Firma	Tarih	Prim Tutarı	Teminat Tutarı	Teminatlar
1050645324	34 GGT 416 Trafik	Anadolu Sigorta	10.02.2024-10.02.2025	₺10,167.00	₺9,000,000.00	Maddi Hasar,Ölüm ve Sürekli Sakatlık, Sağlık Giderleri
119103272	34 GGT 416 Kasko	Unico Sigorta	10.02.2024-31.12.2024	₺8,072.46	₺3,000,000.00	Mali Mesuliyet,Sürekli Sakatlık,Ölüm,Tedavi Masrafları
1129296211	34 FTS 48 Trafik	Türkiye Sigorta	23.05.2024-23.05.2025	₺6,472.00	₺9,000,000.00	Sakatlanma, Ölüm, Tedavi Masrafları
119019737	34 FTS 48 Kasko	Eureko Sigorta	23.05.2024-31.12.2024	₺44,478.35	₺3,000,000.00	Mali Mesuliyet,Sürekli Sakatlık,Ölüm, Tedavi Masrafları
1108497950	34 SMF 77 Trafik	Anadolu Sigorta	10.03.2024-10.03.2025	₺6,164.00	₺9,000,000.00	Maddi Hasar,Ölüm ve Sürekli Sakatlık,Sağlık Giderleri
118889437	34 SMF 77 Kasko	Eureko Sigorta	31.12.2023-31.12.2024	₺44,319.70	₺3,000,000.00	Mali Mesuliyet,Sürekli Sakatlık,Ölüm,Tedavi Masrafları
1512969223	34 MAB 89 Trafik	Anadolu Sigorta	13.11.2023-13.11.2024	₺8,720.45	₺6,000,000.00	Maddi Hasar,Ölüm ve Sürekli Sakatlık,Sağlık Giderleri
119019744	34 MAB 89 Kasko	Eureko Sigorta	31.12.2023-31.12.2024	₺114,094.42	₺3,000,000.00	Mali Mesuliyet,Sürekli Sakatlık,Ölüm,Tedavi Masrafları
1169037224	Kobi Paket	Anadolu Sigorta	05.04.2024-05.04.2025	₺41,697.00	₺16,012,500.00	Yangın, Yıldırım, İnflak,Sel Su Baskını,Fırtına, Yer Kayması, Deprem
1581276723	Kobi Paket	Anadolu Sigorta	14.12.2023-14.12.2024	₺33,099.00	₺15,105,000.00	Yangın, Yıldırım, İnflak,Sel Su Baskını,Fırtına, Yer Kayması, Deprem
149478523	Elektronik Cihaz	Anadolu Sigorta	14.12.2023-14.12.2024	\$640.75	\$550,000	G.-L.-K.-H.H.-K.N.H-T.T.S,Har. Ve Sabit Mak. Deprem,

H. Demir

EK-3 – Borsa İstanbul A.Ş.’nin Kotasyon Yönergesi’nin 7/5 ve 8/1-e maddeleri çerçevesinde hazırlanan Şirket beyanı



25/10/2024

BORSA İSTANBUL A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi No: 4,
34467 Sarıyer/İstanbul

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Kotasyon Yönergesi'nin 7/5 ve 8/1-e maddeleri çerçevesinde:

- Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin ("**Şirket**") kuruluş ve faaliyetleri bakımından hukuki durumu ile kotasyon başvurusunda bulunulan payların hukuki durumunun tabi olduğu mevzuata uygun olduğunu,
- Şirket paylarının halka arzına ilişkin olarak hazırlanan İzahname ve Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi ("**Kotasyon Yönergesi**") uyarınca hazırlanan hukukçu raporunda kamuya açıklanan hususlar haricinde, Şirketin kuruluş ve faaliyetlerinin devamı için alınması gerekli tüm izin, lisans, yetki belgeleri ile Şirket'in tabi bulunduğu özel mevzuat uyarınca almak zorunda olduğu belgelerin tamamının mevcut olduğunu ve söz konusu ruhsat ve izinlerin eksikliğinin faaliyetlerini sonlandırmayacağını ve Şirketin faaliyetlerini önemli derecede olumsuz etkilemeyeceğini,
- Borsada işlem görecekt paylarımız üzerinde, pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar bulunmadığını, ortaklığımız esas sözleşmesinin Borsada işlem görecekt payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı hükümler içermediğini,
- Şirket'in paylarının halka arzına ilişkin olarak hazırlanan İzahname ve Kotasyon Yönergesi uyarınca hazırlanan hukukçu raporunda kamuya açıklanan dava ve icra takipleri dahil olmak üzere hukuki ihtilaflar haricinde Şirket'in herhangi bir hukuki ihtilafa taraf olmadığını ve İzahname ve hukukçu raporunda yer alan hukuki ihtilafların, Şirket aleyhine sonuçlanmaları durumunda Şirket'in faaliyetlerini sonlandırmayacakları veya önemli derecede olumsuz etkilemeyeceklerini

kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Saygılarımızla,

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. adına

SÜMERVARLIK YÖNETİM A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cd. Özsezen İş Merz.
No:124 B Blok K:1-2-3 Şişli/İSTANBUL
Mecidiyeköy V.D. No: 786 025 1512
Mersis No: 0786025151200018
www.sumervarlik.com.tr

Mehmet Şen

Yiğit Kesal

EK-4 – Bağımsız Hukukçu Raporu kapsamında Şirket tarafından hazırlanan beyan



25/19 2024

KAYUM DEMİR AVUKATLIK ORTAKLIĞI'NA
Harbiye Mah., Abdi İpekçi Cad.,
No:38/5, Şişli, İstanbul

Av. Hasan Kaan Demir ve Av. Gülen Begüm Açar dikkatine,

Konu: Borsa İstanbul A.Ş. ("**Borsa İstanbul**") Kotasyon Yönergesi uyarınca 7. maddesinin 5. fıkrası ile 8. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendi uyarınca Kayum Demir Avukatlık Ortaklığı tarafından hazırlanan hukukçu raporu

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin ("**Şirket**") halka arzı çalışmaları kapsamında Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi uyarınca Kayum Demir Avukatlık Ortaklığı tarafından hazırlanan hukukçu raporu ("**Rapor**") ile ilgili olarak;

- Rapor'un hazırlanması için tarafınıza iletilen tüm belgelerde imzası bulunan tüzel kişilerin usulüne uygun olarak kurulmuş olup faaliyette bulduklarını ve söz konusu tüzel kişilikleri temsil eden imza sahiplerinin usulüne göre yetkilendirildiğini ve gerçek kişilerin temyiz kudretlerinin bulunduğunu ve kendilerine yasal temsilci, vasi veya kayyum atanmadığını,
- Rapor'un hazırlanması için tarafınıza iletilen tüm belgelerdeki imzaların gerçek olduğunu,
- Rapor'un hazırlanması için tarafınıza tasdikli şekilde veya fotokopi olarak sunulan tüm belgelerin doğru, eksiksiz ve asılları ile aynı olduğunu ve belgelerde tahrifat veya değişiklik yapılmadığını,
- Tarafınıza sunulan bilgi ve belgelerin tamlığı ve doğruluğu hakkında tarafınızca ayrıca bir araştırma yapılmadığını bildiğimizi,
- Tarafınıza sunulan belge ve bilgiler dışında, Rapor'a ilişkin olarak ve Rapor'un içeriğini etkileyecek nitelikte, başka herhangi bir belge veya bilginin mevcut olmadığını,
- Rapor'da Şirket ve Şirket'in kuruluş ve faaliyetleri bakımından hukuki durumu ile ilgili olarak belirtilen tüm husus ve konuların tam ve doğru olup mevcut durumu yansıtıcı olmayacak bir şekilde yansıttığını,
- Şirket'in faaliyetini etkileyecek önemli hukuki uyumsuzlukların bulunmadığını,
- Sermaye artırımını yoluyla halka arz edilecek paylar üzerinde payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar olmadığını ve ayrıca paylar üzerinde intifa hakkı bulunmadığını,
- Halka arz edilecek paylar üzerinde payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar olmadığını ve ayrıca paylar üzerinde intifa hakkı bulunmadığını,
- Rapor tarihi itibarıyla Şirket ve Şirket'in faaliyetleri ile hukuki durumu ile ilgili mevcut durumu yansıttığını bildiğimizi ve Kayum Demir Avukatlık Ortaklığı'nın, Rapor'u herhangi bir şekilde güncelleme taahhüdünde bulunmadığını,
- Kotasyon Yönergesi'nin 7. maddesinin 5. fıkrası kapsamında, ortaklığın veya ihraççının Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürü ve yönetim kontrolünü elinde bulduran ortakları hakkında sermaye piyasası mevzuatında ve 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda yer alan suçlar, 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanununun 282'nci maddesinde düzenlenen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve ödünç para verme işleri hakkında mevzuata aykırılıktan, Devletin güvenliğine karşı suçlar, Anayasal düzene ve bu düzenin işleyişine karşı suçlar, milli savunmaya karşı suçlar, devlet sırlarına karşı suçlar ve casusluk, zimmet, irtikâp,

rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, bilişim sistemini engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından hüküm giymemiş olduğunu, ayrıca Türk Ceza Kanunu'nun 53'üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına çarptırılmamış olduğunu ve yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortaklar, Yönetim Kurulu üyeleri ve genel müdür ile üst düzey yöneticiler hakkında yukarıda yer alan suçlara ilişkin olarak halihazırda sürmekte olan bir dava bulunmadığını,

- Şirket'in Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 5.344.527.763,87 TL tutarında anapara alacağını 639.718 adet icra dosyası, 1.080.769.245,91 TL tutarındaki anapara alacağını 7.545 adet dava ile takip etmekte olduğunu, Şirket'in olağan tahsil faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı davalar ve Rapor'un "Davalar" başlığı altında sunulanlar haricinde Şirket aleyhinde dava veya takibin mevcut bulunmadığını,
- Şirket'in faaliyetlerini sürdürmesi için gereken tüm ruhsat, izin ve lisanslara sahip olduğunu,
- Kayum Demir Avukatlık Ortaklığı'nın, halka arz sürecine veya Borsa'da işlem görme başvurusuna yönelik olarak verdiğimiz hukuki danışmanlık hizmeti dışında, ortaklığın/ihraççının diğer faaliyetleri ile ilgili olarak, ortaklık/ihraççı ve ortakları ile bunların ilişkili taraflarına sunduğumuz bir hukuki danışmanlık, müşavirlik, hukuki mütalâa vb. hizmetimizin bulunmadığını, ortak/ihraççı, ortaklığın/ihraççının ortakları ve ilişkili tarafları ile doğrudan veya dolaylı olarak sermaye, yönetim, mali ve ticari ilişki ile vekâlet akdi, ücret akdi ya da sair bir ilişkimizin bulunmadığını,
- İşbu beyan ve taahhütlerimizin Raporun ekinde kamuya açıklanmasına izin verdiğimizizi,

kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Saygılarımızla,

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. adına

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.
Esentepe Mh. Büyükdere Cd. Özsezen İş Mrkz.
No:124 B Blok K:1-2-3 Şişli/İSTANBUL
Mecidiyeköy V.D. No.: 786 025 1512
Mersis No: 0786025151200018
www.sumervarlik.com.tr


Mehmet Ser


Yigit Keseli

EK-5 – Şirket'in Türk Ticaret Kanunu'nun 376. ve 377. maddeleri kapsamında incelenmesi sonucunda herhangi bir sermaye kaybı ve borca batıklık durumunun bulunmadığına dair Şirket beyanı

25/19 2024

BORSA İSTANBUL A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi No: 4,
34467 Sarıyer/İstanbul

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 376. ve 377. maddeleri kapsamında herhangi bir sermaye kaybı veya borca batıklık durumunun bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Saygılarımızla,

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. adına

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.
Esentepe Mh. Büyükdere Cd. Özsezen İş Merkezi
No:124 B Blok K:1-2-3 Şişli / İSTANBUL
Mecidiyeköy V.D. No: 786 025 1512
Mersis No: 0786025151200018
www.sumervarlik.com.tr

Mehmet Sar

Yigit Koralı

EK-6 – Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nin 7/5 ve 8/1-e uyarınca Şirket nezdinde bağımsız hukukçu raporunu hazırlayan hukukçu beyanı

