

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Görüş

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz. Görüşümüze göre yönetim kurulunun faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 28 Şubat 2025 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine göre faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde yıllık ilişkin faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Özkan Cengiz'dir.

İstanbul, 3 Mart 2025

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global

Özkan Cengiz

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM



SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.

31.12.2024 Tarihli Faaliyet Raporu

03.03.2025

YÖNETİM'İN MESAJI

Sayın Ortaklarımız, Değerli Yatırımcılarımız,

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. ("Şirket") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (B.D.D.K.) 28.11.2014 tarihli ve 6090 sayılı kararı ile kuruluş izni alınarak 09.03.2015 tarihinde tescil edilen kuruluş kararının 13.03.2015 tarih ve 8778 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanması ile tamamlanmıştır. Akabinde mevzuat çerçevesinde 28.04.2015 tarihinde şirketimize tebliğ edilen 22.04.2015 tarih ve 6284 sayılı B.D.D.K. kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin 2016 yılında tüm hisseleri Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş'ın ana hissedar olduğu ASV HOLDİNG A.Ş. 'ne devredilmiştir. 22 Ekim 2021 tarih ve 001 Ekim/2021 sayılı yönetim kurulu kararı ile şirketimiz hisselerinin tamamına sahip olan ASV Holding A.Ş., sahip olduğu hisselerin %5'ini ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.' ye devretmiştir. 21/03/2024 tarih ve 016/ Mart 2024 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden ASV Holding A.Ş.'nde bulunan 2.000.000 adet pay ve ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.'de bulunan 2.500.000 adet pay Sümer Faktoring A.Ş.'ne devrolmuştur.

Şirketimiz kuruluşundan itibaren 2016-2019 yılları arasında sektör ortalamasının altında gerçekleşen satın alım oranları ile portföy alımları gerçekleştirmiştir. 2017 yılında şirketimiz 1,6 milyar TL anapara büyüklüğünde portföy satın alırken, 2018 yılında 903 milyon TL, 2019 yılında yaklaşık 885 milyon TL, 2020 ve 2022 yılları arasında 190 milyon TL, 2023 yılı için de yaklaşık 1,2 milyar TL anapara büyüklüğünde portföy alımı gerçekleştirmiştir. 2024 yılında 2,8 milyar portföy alımı sağlayarak istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplamda 8,6 milyar TL anapara alacağı için finansal kurumlara 1,1 milyar TL ödenmiştir. Artan tahsili gecikmiş alacak satışları ile birlikte 2024 yılında temlik alınan 2,78 milyar TL anapara alacağı için bankalara 779 milyon TL ödenmiştir. 2025 yılında da sektörde satışların aynı hızla devam edeceğini beklemekteyiz ve güçlü finansal yapısı ile Sümer Varlık Yönetim A.Ş. yatırımlarına 2025 yılında da devam edecektir.

Ana faaliyet konumuz olarak 2024 Aralık dönemi itibarıyla alacaklarımızdan yaptığımız brüt tahsilat, 2023 yılının aynı dönemine göre %104,6 artışla 548.623.679 TL'den 1.120.578.270 TL'ye yükselmiştir.

2024 yılında, Şirketimizin stratejik hedefleri, sürdürülebilir büyüme planı ve daha da kurumsallaşması amacıyla uzun süredir planlı bir şekilde hazırlandığımız halka arzımızı başarıyla gerçekleştirdik. Sümer Varlık'ın toplam sermayesinin %23,73'ünü temsil eden 28 milyon TL nominal değerli payları halka arz edildi. Başarıyla tamamlanan halka arz sonucunda şirketimiz yeni hissedarları ile buluştu. 18 Aralık 2024 itibarıyla şirket hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmeye başladı. Halka arz ile birlikte 18 milyon TL tutarında sermaye artışı gerçekleşmiş olup, 10 milyon TL tutarlı paylar da ortak payı olarak satışa konu edilmiştir. Toplam 28 milyon TL nominal değerli hisse senedi 22,00 TL değer ile satışa sunulmuş olup, 616 milyon TL tutarlı satış gerçekleşmiştir. Satış sonrasında Şirketimizi 396 milyon TL kaynak girişi gerçekleştirmiştir. Bu süreçte şirket yönetimi başta olmak üzere emeği geçen kişi ve kurumlara katkılarından dolayı en içten teşekkürlerimi sunuyorum.

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından yapılan Kredi Derecelendirmesi 'ne göre Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Derecelendirme Notu A+ seviyesinden AA- seviyesine yükseltilmiştir. Kısa Vadeli Kurum Kredi Derecelendirme Notunun J1+ (tr) olarak teyit edildiği ve görünümün Stabil olarak belirlendiği açıklanmıştır.

Burada, huzurunuzda yöneticilerimize ve tüm çalışanlarımıza şirketimizin başarılarındaki katkıları sebebiyle en içten teşekkürlerimi sunuyorum.

Yönetim Kurulu Başkanı
Sofu ALTINBAŞ

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Raporun ilgili olduğu hesap dönemi

İşbu faaliyet raporu 01 Ocak 2024 — 31 Aralık 2024 tarihleri arasındaki hesap dönemine ait olarak hazırlanmıştır. Raporda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe bin TL olarak ifade edilmiştir.

1.2 Şirket'in ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve varsa şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile varsa internet sitesinin adresi

Ticaret Sicil No	965118
Ticaret Unvanı	Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Adres	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Özsezen İş Merkezi B Blok No:124 Kat:1-2-3 Şişli İstanbul
Mersis Numarası	786025151200018
İnternet Sitesi	www.sumervarlik.com.tr

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. (Şirket) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sayılı kararı ile kuruluş izni verilmesini takiben, 09.03.2015 tarihinde kurulmuştur. Şirketin 09.03.2015 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 13.03.2015 tarihli ve 8778 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22.04.2015 tarihli ve 6284 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunun 143. maddesi ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 6. maddesi çerçevesinde Şirketimize faaliyet izni verilmiştir.

Rapor tarihi itibarıyla herhangi bir şubesi bulunmamaktadır.

Şirket'in başlıca faaliyet konusu aşağıdaki gibidir.

- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun, özel finans kurumlarının, diğer mali kurumların ve kredi sigortası veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Alacakların tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkları işletebilir, kiralayabilir ve bunlara yatırım yapabilir;
- Alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilave finansman sağlayabilir;
- Bankaların, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun, özel finans kurumlarının, diğer mali kurumların ve kredi sigortası veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarının yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir;
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dâhilinde faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirakte bulunabilir,
- Diğer varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapabilir;
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

1.3 Şirket'in organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ile bunlara ilişkin hesap dönemi içerisindeki değişiklikler

Şirket'in 50.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 26/04/2024 tarih ve 019/Nisan 2024 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden 50.000.000 TL tutarında artırılarak 100.000.000 TL'ye çıkartılmıştır. Bu sermaye her biri 1 (bir) Türk Lirası nominal değerde toplam 100.000.000 adet paya bölünmüştür. İlgili sermaye artışı 07.05.2024 tarih ve 11076 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi ile tescil olmuştur. 18 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Şirketin halka arz sonrası sermayesi 118.000.000 TL olup, 17.02.2025 tarih ve 11273 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi ile tescil olmuştur. Sermayenin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 118.000.000 adet (31.12.2023: 50.000.000 adet) hisseye ayrılmıştır.

Şirket'in halka arz başvurusu 5 Aralık 2024 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış olup, Şirket'in 28.000.000,00 TL nominal değerli payları halka arz edilmiş ve 18 Aralık 2024 tarihinde hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır.

Halka arz ile birlikte 18.000.000 TL tutarında sermaye artışı gerçekleşmiş olup, ASV Holding A.Ş.'ne ait 10.000.000 TL tutarlı paylar da satışa konu edilmiştir. Toplam 28.000.000 TL nominal değerli pay 22,00 TL değer ile satışa sunulmuş olup, 616.000.000 TL tutarında satış gerçekleşmiştir. Bu bakiyenin 10.000.000 TL nominal değerli kısmı, Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin mevcut ortağı ASV Holding A.Ş.'nin sahip olduğu payların halka arza konu edilmesi ile 18.000.000 TL nominal değerli kısmı sermaye artışı yoluyla halka arz edilmiştir.

Halka arz sonucunda, yeni sermaye yapısı aşağıdaki şekilde olmuştur:

	31.Ara.24			31.Ara.23		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam Değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam Değer (TL)
ASV Holding A.Ş.	69	81.000.000	81.000	95	47.500.000	47.500
Es Es Akaryakıt Dağ. A.Ş. (*)				5	2.500.000	2.500
Sümer Faktoring A.Ş.	8	9.000.000	9.000	-	-	-
Halka Açık Kısım	23	28.000.000	28.000	-	-	-
Toplam	100%	118.000.000	118.000	100%	50.000.000	50.000

(*) Şirket'in hissedarı Es- Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş. 21.03.2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in sermayesinde sahip olduğu %5 payı ve Şirketimiz ana ortaklarından ASV Holding A.Ş. paylarından sahip olduğu %4 payını Sümer Faktoring A.Ş.'ne devretmiştir. Sümer Faktoring A.Ş.'nin şirketimizdeki ortaklık payı %9 olarak pay defterine kaydedilmiştir.

Şirketin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 05 Aralık 2024 tarihinde onaylanan halka arz sonrasında pay oranları; %23,73 halka açık kısım, %68,64 ASV Holding A.Ş. ve %7,63 Sümer Faktoring A.Ş. olarak değişmiştir.

1.4 Varsa imtiyazlı paylara ve payların oy haklarına ilişkin açıklamalar

İmtiyazlı pay sahibi, sermaye taahhütleri veya itfa edilemez imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

1.5 Yönetim organı, üst düzey yöneticileri ve personel sayısı ile ilgili bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'te 204 personel çalışmaktadır. Şirket'te toplu sözleşme uygulanmamaktadır. Mevcut personel ile ilişkiler 4857 sayılı İş Kanunu çerçevesinde yürütülmekte olup, kanuni hakları ödenmektedir.

1.5.1 Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulumuz altı üyeden oluşmaktadır. Şirketimiz paylarının halka arzı sonrası 2025 yılında yapılacak olan ilk Genel Kurul'da SPK'nın II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum kapsamında Yönetim Kurulu'na iki adet Bağımsız üye seçilecektir.

31/12/2024 tarihi itibarı ile mevcut Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Görevi	Atanma Tarihi
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	16.08.2022
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	16.08.2022
Mehmet ŞEN	Yönetim Kurulu Üyesi	16.08.2022
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi	16.08.2022
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	16.08.2022
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	16.08.2022

1.5.2. Yönetim Kurulu Faaliyetleri Hakkında Bilgi

Şirketimiz Yönetim Kurulu ilgili hesap döneminde 55 adet Yönetim Kurulu kararı almıştır. Bu toplantılara Yönetim Kurulu Üyelerinin ortalama katılım oranı %90.77 olarak gerçekleşmiştir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilerinin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarının, şirket veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlemleri bulunmamaktadır.

1.5.3. Yönetim Kurulu Üyelerinin Özgeçmişleri

Sofu Altınbaş — Yönetim Kurulu Başkanı

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

Vakkas Altınbaş — Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

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

Cihangir Yılmaz — Yönetim Kurulu Üyesi

1966 yılında Karabük'te doğan Cihangir YILMAZ, 1989 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi İİBF Kamu Yönetimi bölümünden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1993 yılında Vakıfbank'ta mali analist yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2003 yılları arasında Tekstilbank'ta Genel Müdürlük Kredi Tahsis ve Kredi İzleme bölümlerinde çalışmıştır. 2003-2010 yılları arasında Tekstilbank'ta Kadıköy ve Ümraniye Şube Müdürlüğü görevlerini icra etmiştir. 2010-2011 yıllarında Turkish Faktoring A.Ş.'de ve 2011-2013 yıllarında

Halkbank'ta görev yapan Cihangir YILMAZ, 2015 yılından bu yana Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışma hayatını sürdürmektedir. Cihangir YILMAZ, evli ve bir çocuk babasıdır.

Sinan Çam--Yönetim Kurulu Üyesi

1967 yılında Bilecik'te doğan Sinan Çam Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü mezunudur. Çalışma hayatına 1999 senesinde BDDK'da Bankalar Yeminli Murakıbbı olarak başlamış kuruma birçok kademede görev aldıktan sonra Bankalar Yeminli Baş Murakıbbı olarak 2012 senesinde emekli olmuştur. Emeklilik sonrası birçok kuruma yönetim kurulu üyelikleri görevlerinde bulunmuş olup bunlar Şeker Faktöring (2013-2015), Şeker Leasing (2015-2016) yönetim kurulu üyelikleridir. Halen devam eden yönetim kurulu üyelikleri Şeker Yatırım A.Ş. (Başlangıç 2016), Yeditepe Faktöring (Başlangıç 2015) şeklindedir. Sinan Çam aynı zamanda Cist Danışmanlık Eğitim Ltd.Şti. firması %100 pay sahibidir. Sinan Çam denetimden sorumlu yönetim kurulu üyesidir.

Ahmet Kurşun-- Yönetim Kurulu Üyesi

1964 yılında Kayseri'de doğan Ahmet KURŞUN, 1985 yılında Marmara Üniversitesi İİBF Kamu Yönetimi Bölümünden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1986 yılında Denizcilik Bankası T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. 1986-1991 yılları arasında, Denizcilik Bankası T.A.Ş.'de Müfettişlik, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı ile Menkul Kıymetler Müdürlüğünde yöneticilik yapmıştır. 1991-2002 yılları arasında Kentbank A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Kredi Tahsis Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2002-2016 yılları arasında da Denizbank A.Ş.'de Kredi Takip Kontrol Grup Müdürü, Marmara Krediler Bölge Müdürü ve İdari Takip Grup Müdürü olarak çalışma hayatına devam etmiştir. 2018 yılından itibaren de ASV Holding A.Ş. ve bünyesindeki şirketlerde çalışmalarına devam eden Ahmet KURŞUN, evli ve iki çocuk babası olup, 2020 yılından bu yana da Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'de risk yönetiminden sorumlu yönetim kurulu üyesidir.

Mehmet Şen-Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür

1979 yılında Ordu'da doğmuştur. Marmara Üniversitesi Atatürk Eğitim Fakültesi ve Altınbaş Üniversitesi Yüksek Lisans İşletme mezunudur. 2003 yılında Akbank T.A.Ş.'de başladığı bankacılık kariyerini, Kuveyt Türk Katılım Bankası'nda, Nitelikli Risk Takip Uzmanı, Krediler Fon Tahsis Uzmanı ve Merkez Şube Portföy Yöneticisi olarak sürdürmüştür. 2010 yılında Varlık Yönetim sektörüne adım atarak, Fiba Holding & Gelecek Varlık A.Ş. 'de, Kobi Sorunlu Alacaklar Ekip Yöneticisi ve Ticari & Kurumsal Varlık Yöneticisi görevlerinde bulunmuştur. Haziran 2016 yılında Sümer Varlık A.Ş bünyesine, Ticari & Kobi Birim Müdürü olarak katılmış olup, Kasım 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış ve sonrasında Temmuz 2022 tarihinde de Genel Müdür Vekili olarak ataması yapılmıştır. 15 Ağustos 2023 itibarıyla Sümer Varlık'ta Genel Müdür olarak hizmet vermektedir.

1.5.4 Varsa; şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimiz Genel Kuruldan izin almaksızın kendileri ve başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak şirketle herhangi bir işlem yapamazlar. 01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyelerimiz şirket ile ilgili işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN FAYDALAR

Maaşlarına ek olarak, Şirket, ayrıca üst düzey yöneticilere maddi faydalar da sağlamaktadır. Bu faydalar kısa dönemli faydalar olarak nitelendirilebilir. Başlıcaları; şirket tarafından karşılanan mobil telefon hattı, araç tahsis ve araçla ilgili diğer masraflar, özel sağlık sigortalarıdır. Bunların haricinde uzun dönem fayda planları ve işten ayrılma sonrası fayda uygulamaları yapılmamaktadır. İşten çıkarılma tazminatları İş Kanunu çerçevesinde tanınan haklardan oluşmaktadır.

Bin TL	31.Ara.24	31.Ara.23
Sağlanan tüm maddi haklar toplam tutarı	6.758	4.637

Üst yönetime verilen krediler

01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında, üst yönetime verilen krediler bulunmamaktadır (2023: Bulunmamaktadır).

3. ARAŞTIRMA-GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Sümer Varlık Yönetim A.Ş., teknolojiye bağlı olarak çalışan çağrı merkezi, operasyonel birimler, destek birimleri, şirket avukatları ve ülke geneline yayılmış sözleşmeli hukuk büroları vasıtasıyla faaliyetlerini sürdürerek tahsilat işlemlerini gerçekleştirmeyi amaçlamaktadır.

Çağrı merkezinde çalışan tahsilat ekiplerinin, hukuk ekiplerinin, sözleşmeli hukuk bürolarının birbirleri ile ve şirketin diğer birimleri ile koordineli, etkin ve verimli tahsilat yöntemleri oluşturulabilmesi için, sektörde edindiğimiz tecrübeler ışığında geliştirilen tahsilat ve kurumsal kaynak planlama yazılımı yılında devreye alınmış olup, yazılıma ilişkin geliştirmeler iç ve dış kaynaklar kullanılarak devam etmektedir.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1 Şirket'in ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler

Şirketimiz, 2024 yılında mevcut portföy büyüklüğü ve yeni satın alınan portföyler ile yatırımlarını büyütmeye devam etmektedir. Şirket 01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında 2,78 milyar TL anapara büyüklüğüne sahip 22 adet tahsili gecikmiş alacak portföyünü 778,7 milyon TL toplam satın alma bedeli ile satın almıştır.

4.2 Şirket'in iç kontrol sistemi ve İç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü

31541 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik gereğince Şirket bünyesinde içinde İç Kontrol Birimi oluşturulmuş olup etkin olarak görev yapmaktadır.

2024 yılı içerisinde süreç ve görev bazlı denetimler ve incelemeler gerçekleştirilmiş ve iç kontrol sisteminin etkinliği ve verimliliği değerlendirilmiştir. Yönetim Kurulu Komitelerinin oluşturulmasıyla İç Kontrol Birimi İlgili Mevzuat gereği Denetimden Sorumlu Komite 'ye bağlı çalışmakta olup İç Kontrol Yöneticisi, faaliyetleri ile ilgili olarak hazırlamış olduğu raporları Denetimden Sorumlu Komite 'ye sunmaktadır.

4.3 Şirket'in doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.4 Şirket'in iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler

Şirketin iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

4.5 Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar

Şirketimizin, 2024 yılı faaliyetleri, HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından bağımsız denetim kapsamında denetlenmektedir. Bunun dışında herhangi bir yasal kurumun denetimi gerçekleşmemiştir.

4.6 Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Şirketin ana faaliyet konusu olan sorunlu alacak tahsiline yönelik olarak taraf olduğu davalar haricinde, Şirket faaliyetlerini etkileyebilecek önemli nitelikte yeni dava bulunmamaktadır.

4.7 Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.8 Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılammışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Şirket 01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında hedeflerine ulaşmış ve genel kurul kararlarını yerine getirmiştir.

4.9 Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler

01.01.2024 - 31.12.2024 tarihleri arasında Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

4.10 Şirket'in yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler

Şirketin, 01.01.2024-31.12.2024 tarihleri arasında bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projesinde bulunmamıştır.

4.11 Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler

Şirket'in hakim şirketle, hakim bir şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle, onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan diğer önlemler de bulunmamaktadır.

4.12 Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; 4.11 maddesinde bahsedilen hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veyahut alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hal ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığı ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratarak uğratmadığı, şirket zarara uğramışsa bunun denkleştirilip denkleştirilmediği

Bulunmamaktadır.

5. FİNANSAL DURUM

5.1 Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu

Şirket, stratejik hedeflerini gerçekleştirdiği bir dönemi geride bırakmıştır.

5.2 Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler

Özet Finansal Bilgiler (Bin TL)

AKTİF KALEMLER	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2024	31.12.2023
Nakit ve Nakit Benzerleri (Net)	474.916	114.527
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	478.846	197.664
Krediler (Net)	2.420.771	1.126.308
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	2.136	636
İştirakler	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	168.860	56.975
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.952	1.292
Cari Dönem Vergi Karşılığı		
Diğer Aktifler	73.342	42.628
AKTİF TOPLAMI	3.620.823	1.540.030

PASİF KALEMLER	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2024	31.12.2023
Alınan Krediler	139.650	91.413
Para Piyasasından Borçlar	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.257.895	350.130
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	17.231	3.163
Karşılıklar	17.035	6.100
Cari Vergi Borcu	33.189	38.937
Ertelenmiş Vergi Borcu	422.084	242.674
Diğer Yükümlülükler	24.319	16.382
Özkaynaklar	1.709.420	791.231
Ödenmiş Sermaye	118.000	50.000
Sermaye Yedekleri	376.082	-1.108
Kâr Yedekleri	18.776	13.983
Kâr veya Zarar	1.196.562	728.356
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	653.814	231.035
Dönem Net Kâr veya Zararı	542.748	497.321
PASİF TOPLAMI	3.620.823	1.540.030

5.3 Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş
	1 Ocak 2024-31 Aralık 2024	1 Ocak 2023-31 Aralık 2023
Faiz Gelirleri	1.683.642	1.070.268
Faiz Giderleri (-)	400.799	75.251
Net Faiz Geliri/ (Gideri)	1.282.843	995.016
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	(260.048)	(74.122)
Personel Giderleri	(188.087)	(90.624)
Ticari Kar/Zarar	52.188	38.794
Diğer Faaliyet Gelirleri	64.889	14.946
Faaliyet Brüt Karı	951.785	884.010
Beklenen Zarar Karşılıkları	(19.371)	(76.187)
Diğer Faaliyet Giderleri	(154.128)	(59.617)
Net Faaliyet Karı/Zararı	778.286	748.206
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı(-)	(235.538)	(250.885)
Dönem Net Karı/(Zararı)	542.748	497.321
Hisse Başına Kar / (Zarar)	4,60	9,95

Finansal göstergeler (Aksi belirtilmedikçe bin TL)	31.12.2024	31.12.2023
Toplam Aktifler	3.620.823	1.540.030
Net Kar	542.748	497.321
Hisse başına kar (1-TL Nominal Bedelli Hisse İçin)	4,60	9,95
Finansal yapı oranları (%)		
Toplam Borçlar/Öz Kaynaklar	82%	56%
Kısa Vadeli Borçlar/Öz Kaynaklar	82%	56%
Uzun Vadeli Borçlar/Öz Kaynaklar	-	-
Dönem Karı / Özkaynak	32%	63%
Karlılık oranları (%)		
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	15%	32%

Kullanılan Krediler Vade Kırılımı	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	139.650	-	91.413	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	139.650	-	91.413	-

5.4 Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri

Şirket sermayesinin tamamı ödenmiş olup borca batıklık durumu söz konusu değildir.

5.5 Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Bulunmamaktadır.

5.6 Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri.

Şirket ana sözleşmesine göre, dağıtım esas olan kârın hissedarlara ne miktarda dağıtılacağını bunun tarihini Yönetim Kurulu Üyelerine, memur ve hizmetlilere kardan pay ayrılıp, ayrılmayacağını, özel ve olağanüstü yedek akçelere kardan pay ayırıp, ayrılmayacağını, ayrılacak ise bunun oranını ve tutarını, Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul kararlaştırır. Yönetim Kurulu olarak dönem karının dağıtılabilir kısmının dağıtılması hususları Genel Kurul tensiplerine arz edilecektir.

Şirket'in kar dağıtım politikası; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun ilgili tebliğleri, Kurumsal Yönetim uygulamaları ve Türk Ticaret Kanunu düzenlemeleri çerçevesinde, Şirket'in uzun vadeli stratejilerine paralel oluşturulan yatırım, finansal planlar dikkate alınarak yapılmaktadır. Bu çerçevede azami kârın dağıtılması hedefi Şirket'in kâr dağıtım politikasını oluşturmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemeleri çerçevesinde oluşturulan ve Şirket'in 8 Ekim 2024 tarih ve 43/2024 sayılı yönetim kurulu kararı ile kabul edilen "Kar Dağıtım Politikası" 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulacaktır ve sonrasında Genel Kurul toplantısında onaylanıp kabul edilen kâr dağıtım Politikası Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Şirketin kurumsal internet sitesinde ilan edilecektir. Şirket'in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 05.12.2024 tarihinde onaylanan izahnamede belirtilen ve Şirketimiz Yönetim Kurulu tarafından 08.10.2024 tarihli ve 43/2024 sayılı Yönetim Kurulu Kararı alınan kar dağıtım taahhüdü aşağıdaki gibidir.

İlke olarak, ilgili düzenlemeler ve finansal imkânlar elverdiği sürece, piyasa beklentileri, uzun vadeli stratejimiz, Şirketimizin sermaye gereksinimleri, yatırım ve finansman politikaları, kârlılık ve nakit durumu, özsermaye oranı, net işletme sermayesi ihtiyacı, nakit akımları ile piyasa koşulları ve beklentileri dikkate alınarak kâr dağıtımına karar verilir. Aşağıdaki paragraf düzenlemelerine tabi olarak ve bu düzenlemelere hâle getirmeksizin, kâr payı, nakit veya kârın sermayeye eklenmesi suretiyle bedelsiz olarak ortaklara dağıtılabilmesi gibi, belli oranda nakit belli oranda bedelsiz pay olarak da dağıtılabilir.

Şirket paylarının borsada işlem görmeye başlamasını takip eden üç (3) faaliyet yılı boyunca, Şirket'in tabi olduğu 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve sermaye piyasası mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") varlık yönetim şirketlerine ilişkin mevzuatı ile ilgili diğer mevzuat düzenlemelerine göre ve gerekmesi halinde BDDK izni alınması şartıyla; ilgili faaliyet dönemine ilişkin net dağıtılabilir dönem karı bulunması halinde, net dağıtılabilir dönem karının asgari %25'inin, 2024, 2025 ve 2026 mali yıllarına ilişkin yapılacak olağan genel kurullarda nakit veya bedelsiz pay olarak dağıtılmasının genel kurula teklif edilmesi ve gerekli her türlü işlemin yapılacağı taahhüt edilmektedir.

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

6.1 Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler

Şirket'in elektronik veri güvenliği politikalarına uygun olarak veri koruma ve sızma risklerine karşı gerekli teknolojik araç ve yatırımlar cari dönem içerisinde yapılmış olup geliştirilmesine devam edilmektedir. İş sürekliliği sağlama amacı ile bilgi işlem sistemlerinin kesintisizliğinin sağlanması için olağanüstü durum merkezi yatırımı yapılmıştır.

14 Temmuz 2021 tarih, 31541 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Varlık Yönetim Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik'in İç Sistemler Bölümü Madde 11-1 ile "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" hükmü getirilmiştir.

Bu çerçevede mevcut bir İç Kontrol sistemine ek olarak uygun bir Risk Yönetimi sistemi tesis edilecek ve bu kapsamda risk politikalarını oluşturmak, uygulamak, maruz kaldıkları riskleri tespit etmek, değerlendirmek, raporlamak ve yönetmek için yönetim kuruluna bağlı olarak çalışacak risk yönetimi birimi kurulmuş ve personel istihdam edilecektir.

2024 yılı içerisinde süreç ve görev bazlı denetimler gerçekleştirilmiş ve iç kontrol sisteminin etkinliği ve verimliliği değerlendirilmiştir. Yönetim Kurulu Komitelerinin oluşturulmasıyla İç Kontrol Birimi İlgili Mevzuat gereği Denetimden Sorumlu Komite 'ye bağlı çalışmakta olup İç Kontrol Yöneticisi, faaliyetleri ile ilgili olarak hazırlamış olduğu raporları Denetimden Sorumlu Komite 'ye sunmaktadır.

6.2 Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler

Riskin erken saptanması ve yönetimi için ayrıca bir komite kurulmamış olup, Yönetim Kurulumuzun yakın izleme çalışmaları içerisinde yer almaktadır.

2025 Yılında yapılacak ilk genel kurulda ilgili komitelerin kurulması ve çalışma esasları gündeme alınacaktır.

6.3 Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler

Şirketimiz 2024 yılını da önceki yıllarda olduğu verimli ve kar odaklı çalışma metodunu benimseyerek verimli, karlı ve dengeli büyümeyi işaret eden göstergelerle tamamlamayı planlamaktadır.

2024 yılında şirketimiz, stratejik hedefleri ve dengeli büyüme anlayışı doğrultusunda, banka ve banka dışındaki finansal kurumların takipteki alacak satış ihalelerinde, bireysel ve ticari portföy ağırlıklı bir alım öngörüsü ile portföyünü çeşitlendirmeyi hedeflemektedir. Bunun sonucunda sektörden alınan payın artırılması planlanmaktadır. 2024 yılında verimliliğin, gelir kapasitesinin ve karlılığın artırılması için ve oluşabilecek riskleri engellemek için müşteri ihtiyaçlarını da dikkate alarak yasal düzenlemeler çerçevesinde stratejiler oluşturulmaktadır.

Şirket stratejiler oluştururken Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde asgari aşağıdaki hususlar dikkate alınır:

- Kurumun misyonu, vizyonu ve alabileceği risk düzeyi,
- Kurumun faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri,
- Faaliyetleri yürüten birimlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri,
- Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

Yönetim Kurulu, Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

7. DİĞER HUSUSLAR

7.1 Şirket Faaliyetlerini Önemli Derecede Etkileyebilecek Mevzuat Değişiklikleri Hakkında Bilgi

1 Ocak 2024—31 Aralık 2024 hesap dönemi içerisinde Şirket'in faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek Mevzuat değişikliği olmamıştır.

7.2 Şirketin Yatırım Danışmanlığı ve Derecelendirme Gibi Konularda Hizmet Aldığı Kurumlarla Arasında Çıkan Çıkar Çatışmaları ve Bu Çıkar Çatışmalarını Önlemek İçin Şirketçe Alınan Tedbirler Hakkında Bilgi

Şirketin bağımsız denetim ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlar arasında herhangi bir çıkar çatışması bulunmamaktadır.

7.3 2024 Faaliyet Yılı Bağlı Şirket Raporu Sonuç Bölümü

Raporda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Şirketin zararı bulunmamaktadır.

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin hâkim şirket ve hâkim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği işlemlerin TTK'nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Şirket tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere/rayıclere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

8.KURUMSAL YONETİM

8.1 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. paydaşlarına karşı taşıdığı sorumlulukların bilinci içerisinde, faaliyetlerinde kurumsal yönetimin temelini oluşturan "eşitlik", "şeffaflık", "hesap verebilirlik" ve "sorumluluk" kavramlarını benimsemiş olup, Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'na ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'nın düzenlemeleri ile kararlarına ilk genel kurul tarihi itibarıyla gerekli uyumu sağlamak konusunda azami özen ve gayreti göstermektedir.

Şirketimiz esas sözleşme hükümleri çerçevesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyumun önemine inanmaktadır. Şirketimizce 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren faaliyet döneminde, Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan ve ilgili mevzuat ile uygulanması zorunlu tutulan kurumsal yönetim ilkelerine gerekli özeni göstermektedir. Kurumsal Yönetim İlkelerine de tam uyum amaçlanmakla birlikte, uygulamaya konulmamış ilkeler üzerinde çalışmalar devam etmektedir. Kurumsal yönetim uygulamalarını geliştirmeye yönelik çalışmalar devam etmektedir.

SPK'nın 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan Şirketimizin yeni raporlama formatlarına uygun 2023 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) SPK tarafından uygun görülen süre içinde Kamuyu Aydınlatma Formu (KAP)'nın kurumsal internet sitesi (www.kap.org.tr)'nde ayrıca kamuya açıklanacaktır.

8.2 Kâr Payı Hakkı

Şirket'in kârına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

9. DİĞER ÖNEMLİ GELİŞMELER

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. 'nin 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 20 Mart 2024 Çarşamba günü, saat 11:00'da Esentepe, Büyükdere Cad. Özsezen İş Mrk. B Blok No:124 K:3 Şişli/İstanbul adresinde İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 18.03.2024 tarih ve 95090554 sayılı yazılarıyla görevlendirdiği Bakanlık Temsilcisi Sn. Hatice ÖNDER gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya çağrı; Kanun ve esas sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde TTK'nın 416. Maddesine göre ilansız olarak toplanıldı. İlansız toplanılmasına hiçbir itirazın olmadığı görüldü.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin 50.000.000,00 TL sermayesine tekabül eden 50.000.000 payın tamamının vekaleten toplantıda iştiraki ile gerek Kanun gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet ŞEN tarafından açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı, Şirket Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Mehmet ŞEN tarafından açılmıştır. Şirket Esas Sözleşmenin 10. maddesi gereği;

Toplantı Başkanlığına	: Mehmet Şen'in
Tutanak Yazmanlığına	: Ahmet Kurşun'un
Oy Toplama Memurluğuna	: Murat Yıldız'ın

Başka teklif olmaması üzerine seçilmelerine, oy birliği ile karar verildi.

Olağan Genel Kurul evrak ve toplantı tutanaklarını genel kurul adına imzalamak üzere toplantı başkanlığına yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi. Şirketin 2023 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu okundu ve müzakereye açıldı. Söz alan olmadı. HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim Anonim Şirketi tarafından onaylanmış 2023 yılına ait Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu okundu ve müzakereye açıldı. Söz alan olmadı. Şirketin 2023 yılı hesap dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş bilanço ve kar/zarar hesapları okunarak müzakere edildi, söz alan olmadı. Yapılan oylama sonucunda bilanço ve kar/zarar hesapları oybirliğiyle tasdik edildi. 01.01.2023 – 31.12.2023 hesap döneminde görev yapan Yönetim Kurulu üyeleri 2023 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine oy birliğiyle karar verildi. Ayrıca şirket Genel Müdürü olan Sn. Mehmet ŞEN' in 2023 yılı şirket için yapmış olduğu faaliyetlerinden dolayı ibra edilmesine oy birliğiyle karar verildi. (Yönetim Kurulu Üyeleri kendi ibralarına oy kullanmamışlardır.) Yönetim Kurulunun, 2023 hesap döneminde oluşan kara ilişkin kar dağıtım teklifi görüşüldü. Kanun ve Esas Sözleşme gereği ayrılması gereken miktarlar ayrıldıktan sonra kar dağıtımına ilişkin T.C. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yapılan 07.03.2024 tarihli başvuru neticesinde alınacak izin

çerçevesinde belirlenen tutarın Esas Sözleşmenin "Karın Tespiti ve Dağıtım" başlıklı 15.Maddesi uyarınca ortaklara nakit temettü dağıtılmasına, T.C. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin alınamaması halinde ise; işbu kar dağıtım kararının resen geçersiz kabul edilmesi ve karın geçmiş yıl karlarında tutulmaya devam edilmesine katılanların, oy birliği ile karar verildi. Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkı verilmesi konusu Genel Kurul'un onayına sunuldu. 2024 yılı içerisinde huzur hakkı ödenmesi ile ilgili yönetim kuruluna yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi. Yönetim Kurulunun önerisi doğrultusunda 2024 yılı Bağımsız Denetim firması olarak HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim Anonim Şirketi'nin seçilmesine oybirliğiyle karar verildi. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddesi kapsamında muamele yapma izni verilmesine oybirliğiyle karar verildi. Dilek ve temennilerde söz alan olmadı. Gündemde görüşülecek başka konu olmadığından Toplantı Başkanı tarafından toplantıya saat 12:00 'da son verildi. Söz konusu karar 28.03.2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

Kredi Derecelendirme Notu

25.10.2024 tarihinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notunun A+ (tr) seviyesinden AA-(tr) seviyesine (Stabil Görünüm) yükseltilerek revize edildiği açıklanmıştır.

Şirket Paylarının İlk Halka Arzı

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu 2024/55 sayı ve 05/12/2024 tarihli bülteninde yayınlanan onay ile çıkarılmış sermayesinin 100.000.000 TL 'den 118.000.000 TL 'ye çıkarılması nedeniyle arttırılan 18.000.000 TL nominal değerli 18.000.000 adet pay ile mevcut ortaklarından ASV Holding A.Ş.'nin sahip olduğu 10.000.000 TL nominal değerli 10.000.000 adet pay olmak üzere toplam 28.000.000 TL nominal değerli 28.000.000 adet pay halka arz edilmiştir.

Sofu ALTINBAŞ

Yönetim Kurulu Başkanı

Vakkas ALTINBAŞ

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Mehmet ŞEN

Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür

Cihangir YILMAZ

Yönetim Kurulu Üyesi

Sinan ÇAM

Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet KURŞUN

Yönetim Kurulu Üyesi