



SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.

01 Ocak- 30 Eylül 2025 Tarihli Faaliyet Raporu

30.10.2025

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.

2024 yılında uzun süredir planlı bir şekilde hazırlandığımız halka arzımızı başarıyla gerçekleştirmemizin ardından 28 Mayıs 2025 tarihinde Olağan Genel Kurul Toplantısını gerçekleştirdik. Genel Kurul Toplantısı’nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin seçilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda politikaların kabul edilmesiyle birlikte etkin kurumsal yönetim çerçevesinin sağlanmasına ilişkin çalışmalarımızı hızlandırdık. Genel Kurul Toplantısı sonrası Yönetim Kurulumuzun görev ve sorumluluklarını, ilgili yasal mevzuatın getirdiği yükümlülükler doğrultusunda etkin ve şeffaf bir biçimde yerine getirmesi amacıyla komitelerin kurulması sağlanmıştır. Bunun yanında 2024 yılında elde edilen karın 36,2 milyon TL tutarındaki kısmını hissedarlarımıza payları oranında 18 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nakden kar dağıtımını gerçekleştirdik.

30 Eylül 2025 itibarıyla toplamda 11,4 milyar TL anapara alacağı için bankalara 2 milyar TL ödenmiştir. 2025 yılında temlik alınan 2,7 milyar TL anapara alacağı için ise 651,3 milyon TL ödenmiştir.

Ana faaliyet konumuz olan tahsili gecikmiş alacaklardan 2025 yılında yaptığımız tahsilat, 2024 yılının aynı dönemine göre %40 artışla 1,1 milyar TL’ye yükselmiştir.

2025 yılının devamında sektörde satışların aynı hızla devam edeceğini beklemekte olup, güçlü finansal yapısı ile Sümer Varlık Yönetim A.Ş. yatırımlarına 2025 yılında da devam edecektir.

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 2025 — 30 Eylül 2025 tarihleri arasındaki hesap dönemine ait olarak hazırlanmıştır. Raporunda 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;

- i) 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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Şirket'in sermayesinin tamamı ödenmiş olmak üzere 118.000.000 TL 'dir.
Şirket'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

30.Eyl.25			
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam Değer (TL)
ASV Holding A.Ş.	68,64	81.000.000	81.000
Sümer Faktoring A.Ş.	7,63	9.000.000	9.000
Halka Açık Kısım	23,73	28.000.000	28.000
Toplam	100%	118.000.000	118.000

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Şirket'te 215 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 sekiz üyeden oluşmaktadır. Şirketimiz paylarının halka arzı sonrası yapılan 28.05.2025 yılında yapılan ilk Genel Kurul'da SPK'nın II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'ne uyum kapsamında Yönetim Kurulu'na iki adet Bağımsız üye seçilmiştir.

30/09/2025 tarihi itibarı ile mevcut Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Görevi	Atanma Tarihi
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	28 Mayıs 2025
Orkun Altınbaş*	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	28 Mayıs 2025
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2025
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2025
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2025
Mehmet Şen	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2025
Prof. Dr. Ali Hepşen	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2025

*Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı **Vakkas Altınbaş**, 15.04.2025 tarihli 021 Sayılı alınan yönetim kurulu kararı ile görevinden istifa etmiş olup, yerine 16.08.2025 tarihine kadar **Orkun Altınbaş** seçilmiştir. 17.04.2025 Tarih 6276 Sayı ile tasdikli, 15.04.2025 tarih 021 Sayılı Yönetim Kurulu kararı 18.04.2025 tarihli 11315 Sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanması ile tamamlanmıştır. 28.05.2025 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul toplantısında oylanarak kalıcı ataması gerçekleştirilmiştir.

1.5.2 Yönetim Kurulu Komiteleri

Yönetim Kurulunun, 07.03.2025 tarihinde almış olduğu Yönetim Kurulu kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu yapılanması gereği ayrı bir Aday Gösterme Komitesi ve Ücret Komitesi oluşturulmamış, bu komitelerin görevlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir. Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 19.06.2025 tarihli kararı ile Yönetim Kurulu Komiteleri ve görev dağılımları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

	Kurumsal Yönetim	Denetimden Sorumlu	Riskin Erken Saptanması Komitesi
Başkan	Emek TORAMAN ÇOLGAR	Ali HEPŞEN	Ali HEPŞEN
Üye	Ali HEPŞEN	Emek TORAMAN ÇOLGAR	Emek TORAMAN ÇOLGAR
Üye	Yiğit KOZALI		Ahmet KURŞUN

1.5.3 Yönetim Kurulu Faaliyetleri Hakkında Bilgi

Şirketimiz Yönetim Kurulu ilgili hesap döneminde 44 adet Yönetim Kurulu kararı almıştır. Bu toplantılara Yönetim Kurulu Üyelerinin ortalama katılım oranı %92,10 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.

1.5.4 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.

Orkun Altınbaş -- Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1983 yılı K.K.T.C. Lefkoşa doğumludur. Lisans öğrenimini Amerikan Richmond Uluslararası Üniversitesi'nde tamamlayan Orkun ALTINBAŞ, Webster Üniversitesi İşletme ve Yönetim alanında yüksek lisans yapmıştır. Ardından Yakın Doğu Üniversitesi'nde Eğitim Yönetimi ve Denetimi alanında doktora tamamlayan Orkun 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. Orkun ALTINBAŞ, Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkan Vekili, yanı sıra Altınbaş Gayrimenkul İnşaat Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Altın Ziyet Eşyaları Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Milyoner Gayrimenkul Yönetimi Turizm İşletmeleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı, Sümer Danışmanlık Yazılım Hizmetleri ve Kuyumculuk A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Sümer Faktoring A.Ş. 'de Yönetim Kurulu üyeliğini sürdürmektedir. Bununla birlikte Altınbaş Üniversitesi'nde Mütevelli Heyeti Üyesi ve öğretim üyesi olarak, eğitim başta olmak üzere sosyal ve kültürel alanda önemli 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 Murakıby olarak başlamış kuruma birçok kademe görev aldıktan sonra Bankalar Yeminli Baş Murakıby 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 Faktoring (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.

Prof. Dr. Ali Hepşen – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

İzmir Bornova Anadolu Lisesinden mezun olan Ali Hepşen, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İngilizce İşletme Bölümünü 2002 yılında tamamlamıştır. Mezuniyetini takiben İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsünde Finans Yüksek Lisans Programına başlamış ve 2004 yılında mezun olarak finans uzmanı unvanını almıştır. 2010 yılında aynı enstitüde doktora çalışmasını tamamlamış olup, doktor unvanını almıştır. 2012 yılında ise doçentlik, 2018 yılında ise profesörlük unvanına hak kazanmıştır. 2002 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Finans Anabilim Dalında göreve başlamış olan Ali Hepşen'in üç kitabı ve çok sayıda makalesi vardır.

Prof. Dr. Ali Hepşen, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne göre bağımsız üye niteliğini taşımaktadır. Sümer Varlık Yönetim A.Ş. ve ilişkili tarafları ile herhangi bir ilişkisi bulunmamaktadır.

Dr. Emek Toraman Çolgar – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Emek Toraman Çolgar, Koç Üniversitesi Hukuk Fakültesi Ticaret Hukuku Anabilim Dalında doktor öğretim üyesi olarak çalışmaktadır. Dr. Toraman Çolgar İstanbul Bilgi Üniversitesi Hukuk fakültesinden 2004 yılında mezun olmuştur. Mezuniyetinin ardından bir sene stajyer avukat olarak çalışmıştır. Yüksek lisans derecesini 2008 yılında İstanbul Bilgi Üniversitesi Ekonomi Hukuku programından, doktora derecesini ise 2015 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi Özel Hukuk doktora programından almıştır. Doktora tez araştırmalarını, Hamburg'da bulunan Max Planck Karşılaştırmalı Özel Hukuk Enstitüsü'nde konuk araştırmacı olarak tamamlamıştır. Dr. Toraman Çolgar'ın çalışma alanları şirketler hukuku, ticaret hukuku, sermaye piyasası hukuku ve banka hukukunu kapsamaktadır. Halen halka açık bir anonim şirkette bağımsız yönetim kurulu üyesidir.

Dr. Emek Toraman Çolgar, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne göre bağımsız üye niteliğini taşımaktadır. Sümer Varlık Yönetim A.Ş. ve ilişkili tarafları ile herhangi bir ilişkisi bulunmamaktadır.

1.5.5 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. 01.01.2025-30.09.2025 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 tahsisi 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	30.Eyl.25	30.Eyl.24
Sağlanan tüm maddi haklar toplam tutarı	8.009	5.110

Üst yönetime verilen krediler

01.01.2025-30.09.2025 tarihleri arasında, üst yönetime verilen krediler bulunmamaktadır (2024: 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 2025 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, 2025 yılında mevcut portföy büyüklüğü ve yeni satın alınan portföyler ile yatırımlarını büyütmeye devam etmektedir. Şirket 01.01.2025-30.09.2025 tarihleri arasında 2,7 milyar TL anapara büyüklüğüne sahip 13 adet tahsili gecikmiş alacak portföyünü 651,3 milyon TL toplam satın alma bedeli ile satın almıştır.

4.2 Şirket'in iç kontrol sistemi ve iç 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.

2025 yıl içerisinde süreç ve görev bazlı denetimler ve incelemeler gerçekleştirilmiş ve iç kontrol sisteminin etkinliği ve verimliliği değerlendirilmiştir. Yönetim Kurulu Komitelerinin oluşturulmasıyla İç Kontrol Birimi bağımsız yönetim kurulu üyelerinden oluşan Denetimden Sorumlu Komite'ye bağlı çalışmakta olup İç Kontrol ve Uyum Birimi, mevzuat gereği faaliyetleri ile ilgili olarak hazırlamış olduğu raporları Denetimden Sorumlu Komite'ye sunmaktadır. İç kontrolün şirketin genelinde hiçbir kısıtlamaya tabi olmadan kontrolleri denetleme yapma yetkisi hem organizasyonel yapı olarak hem de Yönetim Kurulu kararları ile sağlanmıştır. Yönetim Kurulu; İç Kontrol biriminden görevlerinin ifasıyla ilgili olarak raporlar almaktadır. İlgili birimlerin faaliyetleri periyodik olarak düzenlenen raporlar aracılığıyla izlenmektedir.

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, 2025 yılı faaliyetleri, HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. tarafından bağımsız denetim kapsamında denetlenmektedir. Bunun dışında herhangi bir yasal kurumun denetimi gerçekleştirilmemiştir.

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 ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler

Şirket 01.01.2025-30.09.2025 tarihleri arasında hedeflerine ulaşmıştır.

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

Yıl içerisinde 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, 01.01.2025-30.09.2025 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 uğrattıp 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	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş
	30.09.2025	31.12.2024
Nakit ve Nakit Benzerleri (Net)	1.854.752	953.762
Krediler (Net)	3.036.188	2.420.771
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	1.700	2.136
İştirakler	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	161.573	168.860
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	12.487	1.952
Cari Dönem Vergi Karşılığı		
Diğer Aktifler	50.713	73.342
AKTİF TOPLAMI	5.117.413	3.620.823

PASİF KALEMLER	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş
	30.09.2025	31.12.2024
Alınan Krediler	334.804	139.650
Para Piyasasından Borçlar	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.747.206	1.257.895
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	13.083	17.231
Karşılıklar	18.018	17.035
Cari Vergi Borcu	58.808	33.189
Ertelenmiş Vergi Borcu	450.176	422.084
Diğer Yükümlülükler	11.312	24.319
Özkaynaklar	2.484.006	1.709.420
Ödenmiş Sermaye	118.000	118.000
Sermaye Yedekleri	376.082	376.082
Kâr Yedekleri	28.393	18.776
Kâr veya Zarar	1.961.531	1.196.562
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	1.150.759	653.814
Dönem Net Kâr veya Zararı	810.772	542.748
PASİF TOPLAMI	5.117.413	3.620.823

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 2025- 30 Eylül 2025	1 Ocak 2024- 30 Eylül 2024
Faiz Gelirleri	1.162.863	1.311.652
Faiz Giderleri (-)	(674.715)	(245.764)
Net Faiz Geliri/ (Gideri)	488.148	1.065.887
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	(223.113)	(160.711)
Personel Giderleri	(215.330)	(134.717)
Ticari Kar/Zarar	1.076.064	15.171
Diğer Faaliyet Gelirleri	29.968	43.668
Faaliyet Brüt Karı	1.155.737	829.299
Beklenen Zarar Karşılıkları	(12.659)	(60.215)
Diğer Faaliyet Giderleri	(195.380)	(97.951)
Net Faaliyet Karı/Zararı	947.698	671.133
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı(-)	(136.925)	(201.659)
Dönem Net Karı/(Zararı)	810.772	469.474
Hisse Başına Kar / (Zarar)	6,87	4,69

Finansal göstergeler (Aksi belirtilmedikçe bin TL)	30.09.2025	31.12.2024
Toplam Aktifler	5.117.413	3.620.823
Net Kar	810.772	542.748
Hisse başına kar (1-TL Nominal Bedelli Hisse İçin)	6,87	4,60
Finansal yapı oranları (%)		
Toplam Borçlar/Öz Kaynaklar	84%	82%
Kısa Vadeli Borçlar/Öz Kaynaklar	84%	82%
Uzun Vadeli Borçlar/Öz Kaynaklar		-
Dönem Karı / Özkaynak	24,5%	31,8%
Karlılık oranları (%)		
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	11,9%	15,0%

*Oranlar yıllığa çevrilmiştir.

Finansal Yükümlülükler Vade Kırılımı	30.09.2025		31.12.2024	
	TP	YP	TP	YP
Krediler				
Kısa Vadeli	334.804	-	139.650	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler				
Kısa Vadeli	1.747.206	-	1.257.895	-
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	2.082.010	-	1.397.545	-

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 halel getirmeksizin, kâr payı, nakit veya kârın sermayeye eklenmesi suretiyle bedelsiz olarak ortaklara dağıtılabileceği gibi, belli oranda nakit belli oranda bedelsiz pay olarak da dağıtılabılır.

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 dağıtılabılır dönem karı bulunması halinde, net dağıtılabılır 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.

Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda duyurulduğu üzere 28 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında, Şirket'in 2024 yılına ait 36.184.595,93 TL Brüt karın esas sözleşmenin 16. maddesi ve ilgili mevzuat uyarınca 07 Mayıs 2025 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayınlanan Kar Dağıtım Tablosunda belirtilen şekilde temettü dağıtılmasına karar verilmiştir. 18 Haziran 2025 tarihi itibarıyla temettü dağıtımına başlanmış ve gerçekleştirilmiştir.

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 sağlaması, 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.

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

TTK ve SPK mevzuatı gereğince Riskin Erken Saptanması Komitesi 19 Haziran 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile üç üyeden oluşmasına, başkanlığına Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Sn. Prof. Dr. Ali HEPŞEN'in, üyeliklere Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Dr. Emek TORAMAN ÇOLGAR ve Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Ahmet KURŞUN'un atanmasına karar verilmiştir.

1 Ocak- 30 Eylül 2025 hesap dönemini kapsayan tarih aralığında Riskin Erken Saptanması Komitesi (RESKOM), ilk toplantısını tüm üyelerin katılımı ile 30.07.2025 tarihinde gerçekleştirmiş ve çıkan kararlar 06.08.2025 tarih 2025/39 sayılı karar ile Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Yılda 2 kez yapılması gereken RESKOM toplantılarının Temmuz ve Aralık aylarında yapılması planlanmıştır.

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

Şirketimiz 2025 yılını da önceki yıllarda olduğu verimli ve kar odaklı çalışma metodunu benimseyerek 2025 Eylül dönemini verimli, karlı ve dengeli büyümeyi işaret eden göstergelerle tamamlamıştır.

2025 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. 2025 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 2025-30 Eylül 2025 hesap dönemi içerisinde Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik'te 27 Ağustos 2025 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan mevzuat değişikliği yapılmıştır.

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 2025 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/rayıçlere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

8. KURUMSAL YÖNETİM

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)’nun 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 30 Eylül 2025 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.

2025 yılı içerisinde Komitelerin teşkili gerçekleştirilmiş olup Komite Üyeleri, Komitelerin Görev ve çalışma esasları Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda ve şirketin kurumsal internet sitesinde ilan edilmiştir. Komitelerin oluşturulmasında sonrasında hem Kurumsal Yönetim hem çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) alanında devam eden çalışmalar ile komitelerin ve Kurumsal Yönetim uygulamalarının etkinliğinin artırılması hedeflenmektedir. Halihazırda uygulanmakta olan ilkeler dışında kalan ve henüz uygulanmayan ilkeler, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamıştır. Şirketimiz Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum konusunda gelecek dönemde de mevzuattaki gelişme ve uygulamaları takip ederek Kurumsal Yönetim uygulamalarımızı geliştirmeye yönelik çalışmalara devam edecektir.

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)’nun kurumsal internet sitesi (www.kap.org.tr)’nde ayrıca kamuya açıklanacaktır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1398890>

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1398893>

8.2 Kâr Payı Hakkı

Şirket’in kârına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

9. DİĞER ÖNEMLİ GELİŞMELER

2024 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı

Şirketimiz 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Mayıs 2025 Çarşamba günü, saat 10:00’da Yönetim Kurulu’nun uygun gördüğü adres olan Altınbaş Üniversitesi- Gayrettepe Kampüsü Büyükdere Caddesi, No:147 Esentepe/ Şişli/ İstanbul adresinde T.C. İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü’nün 26/05/2025 tarih ve E-90726394-431.03-00109631592 sayılı yazı ile görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Ayten GÜNEŞ gözetiminde toplanmıştır.

Toplantıya ait davet ve duyurunun Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, ve Şirket esas sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nin 06/05/2025 tarih ve 11325 sayılı nüshasının 1209’uncu sayfasında ilan edildiği, ayrıca Şirket’in resmi internet sitesi olan www.sumervarlik.com.tr adresinde, 05/05/2025 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda (KAP) ve 05/05/2025 tarihinde Elektronik Genel Kurulun yapılacağı e-GKS üzerinden ilan edilmek suretiyle süresi içinde gerçekleştirilmiştir.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden anlaşıldığı üzere Şirketimizin toplam sermayesi olan 118.000.000,00 TL'yi temsil eden 118.000.000 adet paydan; 90.040.404 TL'yi temsil eden 90.040.404 adet payın asaleten mevcut olduğunu ve böylece gerek kanun gerekse esas sözleşmede öngörülen toplantı nisabının sağlandığı tespit edilmesi üzerine toplantı gerçekleşmiştir.

Şirketimiz kurumsal internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri / genel kurul (<https://sumervarlik.com.tr/genel-kurul>) bölümünde Genel Kurul toplantı tutanağı, hazır bulunanlar listesi, Genel Kurul davet duyurusu, bilgilendirme dökümanı tüm yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü tarafından 02 Haziran 2025 tarihinde tescil edilmiştir.

2024 Yılı Bağımsız Denetim Şirketinin Seçilmesi

28 Mayıs 2025 tarihinde gerçekleştirilen 2024 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca belirlenen esaslara uygun olarak Şirketimizin 01.01.2025- 31.12.2025 hesap dönemindeki Finansal Tablolar ve Raporlarının denetlenmesi ile bu konulardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. seçilmesi hususu Genel Kurul'a katılanların oy birliğiyle onaylanmıştır.

Kredi Derecelendirme Notu

JCR Eurasia Rating Kredi Derecelendirme Kuruluşu tarafından yapılan değerlendirme süreci sonunda 27 Ekim 2025 tarihinde Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu 'AA-(tr)' seviyesinde kamuoyuna duyurulmuştur.

Sofu ALTINBAŞ

Yönetim Kurulu Başkanı

Orkun 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

Ali HEPŞEN

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Emek TORAMAN ÇOLGAR

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi