

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.
Faaliyet Raporu

Haziran 2023
01.01.2023-30.06.2023

İçindekiler

4 ŞİRKET HAKKINDA GENEL BİLGİLER

5 ŞİRKETİN ORTAKLIK VE SERMAYE YAPISI

Şirket Sermayesi

Şirket Faaliyet Konusu

Şirket Ortaklık Yapısı

İmtiyazlı paylara ilişkin bilgiler

7 ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİ PERSONEL BİLGİLERİ

Şirket Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu

Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici Personel Bilgileri

Şirketin Personel Bilgileri ve Personel Yapısı

Organizasyon Şeması

9 2022 İTİBARIYLA PORTFÖY DAĞILIMI VE YAPISI

12 TÜRKİYE'DE VARLIK YÖNETİM SEKTÖRÜ

13 ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Yatırımlar

İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar İdari veya Adli Yapıtlarımlar

Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Bağış, Yardımlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri

15 FİNANSAL DURUM

16 FİNANSMAN KAYNAKLARI VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

17 DİĞER HUSUSLAR

18 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Genel Müdür Mesajı

Saygı Değer Ortaklarımız,

Şirketimizin tescil işlemleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (B.D.D.K.) 6090 sayılı ve 28.11.2014 tarihli 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 tamamlanmış 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 alınmış ve şirketimiz resmen faaliyetlere başlamıştır.

2016 yılından itibaren bünyesinde olduğum Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nde 17 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış ve sonrasında 25 Temmuz 2022 tarihinde de Genel Müdür olarak atamam yapılmıştır.

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 anapara büyüklüğünde portföy satın alımı, 2019 yılında yaklaşık 885 milyon TL anapara büyüklüğünde portföy alımı, 2020 ve 2022 yılları arasında 190 milyon TL anapara büyüklüğünde portföy alımı, 2023 yılı ilk 2 çeyrek dilimde yaklaşık 420 milyon TL anapara büyüklüğünde portföy alımı sağlayarak şirketimiz istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

2017 yılında vergi öncesi kârlılığımız 14.873 bin TL, 2018 yılı vergi öncesi kârlılığımız 6,642 bin TL, 2019 yılında vergi öncesi kârlılığımız 29.070 bin TL, 2020 yılında vergi öncesi kârlılığımız pandeminin de büyük etkisi ile 15.661 bin TL, 2021 yılında vergi öncesi kârlılığımız 48.064 bin TL, 2022 yılı vergi öncesi kârlılığımız ise artan tahsilatımız etkisi ile 94.334 bin TL olarak, 2023 yılı vergi öncesi kârlılığımız, ilk 6 ayda yaklaşık 225.955 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Pandemi ortamının yarattığı fiziki imkansızlıklar da eklenince 2020 yılı ve 2021 ilk yarısındaki satış tutarları, önceki yıllarda gerçekleşen satış rakamlarına göre oldukça düşük seviyede kalmıştır. Satış tutarında devam eden zayıf seyir beraberinde, ihale fiyatlamasında %300 seviyelerine ulaşan artışı getirmiştir. Dolayısıyla şirketimiz 2020 yılı ve 2021 ilk yarısında büyümesine diğer birçok kurumsal firmada olduğu gibi bir süre ara vermek durumunda kalmıştır. Bu olumsuz etkiyi normalleşmelerle birlikte atlatıp özellikle 2022 yılında vergi öncesi kârımızı, 2021 yılına göre yaklaşık iki katına çıkarmayı başardık. 2023 yılında yine takip eden 2022 yılına göre kârımız yaklaşık iki buçuk katı olacak şekilde planlanmış olup, ilk 6 ayda %120 hedef gerçekleşmesi başarılmıştır.

Sorunlu kredilerin bankalar tarafından ihale süreci ile satışı, 2019 yılında 10,5 milyar iken, 2020 yılında pandeminin etkisi ile 1.4 milyar TL'ye kadar düşmüştür. Normalleşme etkisi ile 2021 yılında 5.8 milyar TL, 2022 yılında da artan ivme ile 6.9 milyar TL seviyesine kadar çıkmış ve 2023 yılının ilk 6 ayında 4.5 milyara TL olarak gerçekleşmiştir.

2021 & 2022 yılında; özellikle enflasyonun etkisi, kredi faizlerini etkileri ve sektördeki yeni VYŞ'leri sayısındaki ciddi artış nedeni ile, ihale rasyoları, önceki yıllara göre 5-6 kat artmış durumdadır. 2023 yılında, enflasyonda beklenen düşmenin 2024 yılının 2. Çeyreğine kadar uzama beklentisi, bankalar & finans şirketleri tarafından satışa çıkacak portföy büyüklüklerinde yıllara göre beklenen artışların çok olmaması, fiyat rasyolarını olumsuz yönde baskılamakta olup, fiyatların çok yakın bir zamanda geri gelmesi beklenmemektedir. Ancak kamu bankalarının ve diğer bankaların, oluşan ihale rasyolarını da baz alarak portföy satışına sıcak bakmaları, yakın zamanda gecikmiş alacakların kurumlar tarafından satışına hız kazandıracağı da aşîkardır.

Mevcut koşullarda şirketin 2023 yıl sonu tahsilat hedefi, 2022 yılında yaptığı tahsilatın iki katı olarak planlanmaktadır. Ay bazında tahsilatlarımızdaki ciddi pozitif artışlar, şirketin ihalelere daha güçlü girmesine destek olmaktadır. Buna paralel şirketimiz portföy alımlarına devam edecek olup, istikrarlı büyümemiz, artan ivme ile hız kazanacaktır.

Saygı değer ortaklarımıza ve Yönetim Kurulumuza desteklerinden dolayı teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Mehmet ŞEN



1.Genel Bilgiler

Raporun Hesap Dönemi	01.01.2023-30.06.2023
Ticaret Sicil No	965118
Şirket Ünvanı	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.
Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Mersis No	786025151200018
Firma Durumu	Aktif
Sermaye Miktarı	50.000.000 TL
Merkez Adresi	Esentepe Mah.Büyükdere Cad. no:124 Özsezen İş Merkezi B Blok K:1-2-3 Şişli-İstanbul
İnternet Adresi	www.sumervarlik.com.tr
Telefon&Faks	0212 217 69 00-0212 217 69 04
Denetçi Bilgileri	Crowe-HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. Çınarlı Mah. 1570 Sokak Kuyumcu İşhanı No:19 K:6 D:72 Konak -İzmir



2. Şirketin Faaliyet Konusu Ortaklık ve Sermaye Yapısı

2.1 Şirket Sermayesi

50.000.000,00-TL

2.2 Faaliyet Konusu

Şirketin başlıca kuruluş amaçları şunlardır:

- Tahsili gecikmiş alacak portföylerinin finansal kurumlardan finansal ekosisteme tekrar kazandırmak amacıyla devir alınması.
- Tahsili gecikmiş alacak portföylerinin takibi, tahsili veya yapılandırılması yöntemlerini kullanarak süreci yönetmek.

Şirket Esas Sözleşmesi'nin 3. maddesi uyarınca Şirket'in başlıca faaliyet konuları aşağıdaki şekildedir:

1-Bankaların, katılım bankalarının, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun ve özel finans kurumlarının, diğer mali kurumların ve kredi sigorta hizmeti veren sigorta şirketlerinin söz konusu hizmetlerinden doğan alacakları ile diğer varlıklarını satın almak çözümlenmek, geliştirmek ve/veya satmak.

2-Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil etmek, teminatları ve diğer varlıkları nakde çevirmek veya bunları geliştirerek ve yeniden yapılandırarak satmak.

3-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.

4-Sermaye Piyasası Kurulunda gerekli izinleri almak kaydıyla, sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunmak ve mevzuata uygun her türlü menkul kıymet ihraç etmek.

5-Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak ve menkul/gayrimenkul her türlü mal varlığı edinmek, iyileştirmek, geliştirmek ve satmak.

6-Bankaların, katılım bankalarının, diğer mali kurumların ve varlık yönetimi şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapmak.

7-Bankaların, katılım bankalarına, diğer mali kurumlara ve şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti vermektir .

2.3 Ortaklık Yapısı

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (B.D.D.K.) 6090 sayılı ve 28.11.2014 tarihli kararı ile kuruluş izni alınmış ve 09.03.2015 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı 13.03.2015 tarih ve 8778 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Tablo 1

Ortaklık Yapısının Eski Hali		
	Pay Miktarı (TL)	Hisse Oranı (%)
Sofu ALTINBAŞ	3.000.000,00	30
Vakkas ALTINBAŞ	2.000.000,00	20
Orkun ALTINBAŞ	1.000.000,00	10
Sedef AKACAN	1.000.000,00	10
Aliye ALTINBAŞ	1.000.000,00	10
Mehmet ALTINBAŞ	1.000.000,00	10
Fatma ALTINBAŞ	1.000.000,00	10
Toplam	10.000.000,00	100

Ortaklık Yapısının Yeni Hali		
ASV Holding	47.500.000,00	95
Eses Akaryakıt Dağ. A.Ş.	2.500.000,00	5
Toplam	50.000.000,00	100

ALTINBAŞ ailesi tarafından Tablo 1 ortaklık yapısında kurulan Sümer Varlık Yönetim A.Ş. 'nin 2016 yılında tüm hisseleri Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş'ın ana hissedar olduğu ASV HOLDİNG A.Ş. 'ye 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.ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş. ASV Holding grup firmasıdır.

Sermaye Artırımı Tarihçesi: 28.09.2017 tarihinde Yönetim Kurulu kararı ile 10.000.000,00 TL olan sermayesini 20.000.000,00 TL ye çıkartmıştır. Artırılan sermayenin 2.700.000,00 TL si şirket geçmiş yıl karlarından, 7.300.000,00 TL si ana hissedarı olan ASV Holding A.Ş. nin şirketteki alacağından karşılanmıştır. Sümer Varlık Yönetim A.Ş. 17.02.2020 tarihinde sermayesini 20.000.000 TL 'den 30.000.000 TL 'ye 01.04.2022 tarihinde 30.000.000 TL 'den 50.000.000 TL 'ye çıkartmıştır. Arttırılan sermayenin tamamı geçmiş yıl karlarından karşılanmıştır.

2.4 İmtiyazlı Paylara İlişkin Belgeler

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.



3. Şirketin Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yönetici Personel Bilgileri

3.1.Yönetim Organı

Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri, Ana Sözleşme'nin 19-24. Maddeleri arasında belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu

	Görevi	İlk Atama Tarihi
Sofu ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı	16.08.2022
Vakkas ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	16.08.2022
Mehmet ŞEN	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	16.08.2022
Cihangir YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	16.08.2022
Sinan ÇAM	Yönetim Kurulu Üyesi	16.08.2022
Ahmet KURŞUN	Yönetim Kurulu Üyesi	16.08.2022

3.2.Denetim Kurulu

Denetim Kurulu 22 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da seçilmiştir. Denetim Kurulunun görev ve yetkileri ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri, Ana Sözleşme'nin 29-31.maddelerinde belirtilmiştir.

Bağımsız Denetim

Unvanı

HSY DANIŞMANLIK VE BAĞIMSIZ
DENETİM A.Ş.

Denetçi

3.3.Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin üst düzey yöneticileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Adı Soyadı

Görevi

Mehmet ŞEN

Genel Müdür

Süleyman ŞİMŞEK

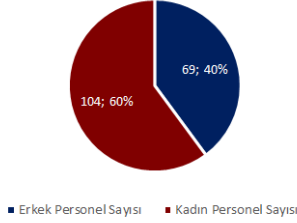
Genel Müdür Yardımcısı-Genel Müdür Vekili



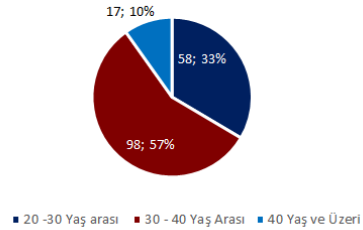
3.4. Personel Bilgileri ve Personel Yapısı

Şirketin Haziran 2023 itibarıyla tamamı İstanbul Genel Müdürlük ofisimize bağlı olarak çalışan 173 personeli bulunmaktadır. Şirket mevzuata uygun olarak istifa vb. durumlar dışında ayrılanlara ödenmek üzere kıdem tazminatı karşılığı ayırmaktadır.

Çalışan Demografik Dağılımı



Çalışan Yaş Dağılımı



3.5. Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Organizasyon Yapısı

Faaliyet konusu gereği 2 ana iş birimi bulunmakta ve stratejisi gereği ayrı yönetilmektedir. Ayrıca ana iş birimlerine destek vermek üzere aşağıdaki departmanlarımız bulunmaktadır.

1.Ticari ve Kurumsal Tahsilat Birimi

2.Kobi ve Bireysel Tahsilat Birimi

Ayrıca ana iş birimlerine destek vermek üzere aşağıdaki departmanlarımız bulunmaktadır.

4.Mali ve İdari İşler Birimi

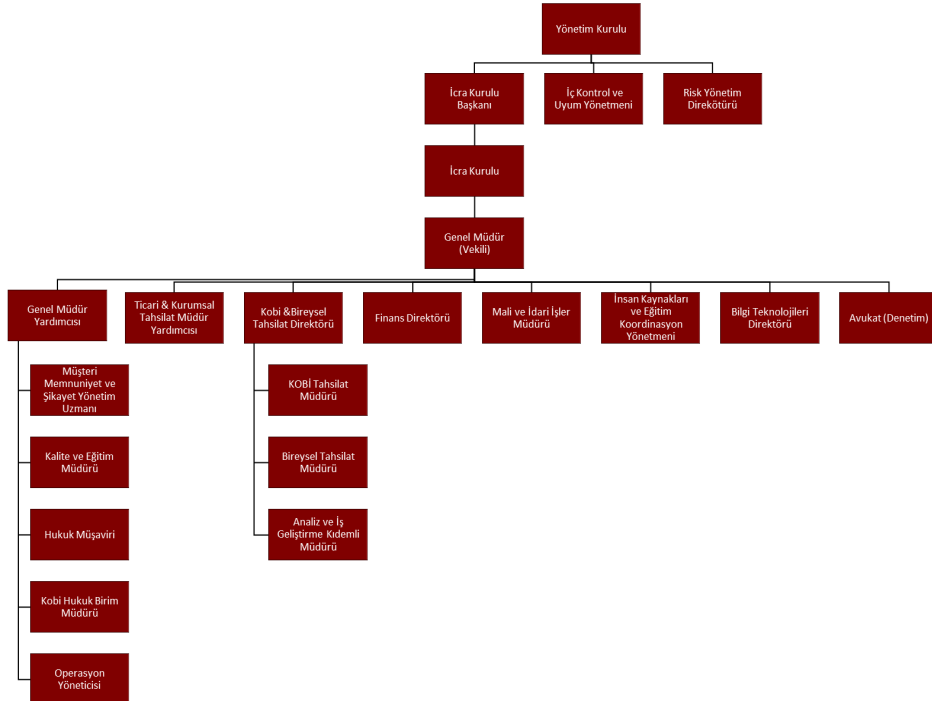
5.Hukuk Müşavirliği

6.Finans Birimi

7.Analiz ve İş Geliştirme

8.Bilgi Teknolojileri Birimi

9.İnsan Kaynakları ve Eğitim Koordinasyon Birimi





4. 2022 İtibariyle Portföy Dağılımı ve Yapısı

Şirketimiz 01.01.2023-30.06.2023 itibariyle tamamı satın alma bedelli 3 adet portföy satın almış ve kayıt bedeli olarak 88,1 Mio TL ödemiştir. Alınan portföyler şu şekildedir Yapı Kredi Bankası 223,2 milyon TL anapara büyüklüğü satın alım bedeli 50,25 Mio TL, Türkiye Finans 181,4 Mio TL anapara büyüklüğü satın alım bedeli 37,2 Mio TL, Creditwest Faktoring 2,6 Mio TL anapara büyüklüğü satın alım bedeli 700 Bin TL. Şirketimiz hasılat paylaşsımsız, tamamı satın alma şeklinde almış olduğu portföyler için ileriye dönük tahsilat projeksiyonlarını oluşturmuş ve etkin faiz yöntemiyle iskonto edilmiş değerleriyle takip etmektedir. Hasılat paylaşsımlı şekilde alınan portföyler de kayıtlarda iz bedeli olarak takip edilmektedir.

4.1 Haziran 2023 itibariyle satın alınmış Tamamı Satın Alınan Portföylere İlişkin Bilgiler

Haziran 2023 İtibariyle Portföy Detayları

Kredi Portföyü	Satın Alım Tarihi	Satın Alma Modeli	Alım Bedeli Bin TL	Defter Değeri Bin TL
1 Odea BRY 1	24.06.2015	Tamamını satın alma	3.800.000	3.832.985
2 ING Bireysel 01	24.11.2015	Tamamını satın alma	10.200.000	15.107.604
3 Analiz Faktoring 01 - Ticari	31.12.2015	Tamamını satın alma	11	5.291
4 Garanti Bireysel 01	29.03.2016	Tamamını satın alma	13.980.359	25.891.751
5 Garanti Bireysel 01 - Ticari	29.03.2016	Tamamını satın alma	19.641	3.518
6 Garanti Bireysel 02	29.03.2016	Tamamını satın alma	13.963.034	21.939.978
7 Garanti Bireysel 02 - Ticari	29.03.2016	Tamamını satın alma	36.966	6.801
8 GSD Bank 01	20.04.2016	Tamamını satın alma	37	126
9 GSD Faktoring 01 - Ticari	22.06.2016	Tamamını satın alma	75	13.246
10 Garanti Bireysel 03	28.09.2016	Tamamını satın alma	10.064.004	20.848.523
11 Garanti Bireysel 03 - Ticari	28.09.2016	Tamamını satın alma	35.996	10.718
12 Denizbank 01	29.09.2016	Tamamını satın alma	11.578.933	19.837.617
13 Denizbank 01 - Ticari	29.09.2016	Tamamını satın alma	21.067	14.562
14 Finans Faktoring 01 - Ticari	27.10.2016	Tamamını satın alma	52.000	335.811
15 İşbank TCR 01	7.12.2016	Tamamını satın alma	5.492.537	30.064.438



16	Ekspo Faktoring 02 - Ticari	21.12.2016	Tamamını satın alma	1.000	42.229
17	Garanti Ticari 04	28.12.2016	Tamamını satın alma	2.500.715	11.715.385
18	Garanti Bireysel 05	22.03.2017	Tamamını satın alma	8.922.891	18.922.024
19	Garanti Bireysel 05 - Ticari	22.03.2017	Tamamını satın alma	87.109	25.360
20	ABC Faktoring 01 - Ticari	30.03.2017	Tamamını satın alma	4.000	196.012
21	Denizbank Bireysel 02	31.03.2017	Tamamını satın alma	12.888.295	20.920.372
22	Denizbank Bireysel 02 - Ticari	31.03.2017	Tamamını satın alma	11.705	8.345
23	Denizbank Bireysel 03	18.05.2017	Tamamını satın alma	8.571.614	11.007.332
24	Denizbank Bireysel 03 - Ticari	18.05.2017	Tamamını satın alma	28.386	14.136
25	Garanti Bireysel 06	19.06.2017	Tamamını satın alma	10.548.489	18.640.395
26	Garanti Bireysel 06 - Ticari	19.06.2017	Tamamını satın alma	61.511	19.879
27	Optima Faktoring 01 - Ticari	21.06.2017	Tamamını satın alma	17.425	309.507
28	Yapı Kredi Bireysel 02	23.06.2017	Tamamını satın alma	6.550.000	15.373.103
29	Türkiye Finans 01	30.06.2017	Tamamını satın alma	2.470	78.444
30	Türkiye Finans 01 - Ticari	30.06.2017	Tamamını satın alma	647.530	7.003.238
31	Albaraka Ticari 01	29.09.2017	Tamamını satın alma	1.600.000	9.742.722
32	Garanti Leasing 02 - Ticari	29.09.2017	Tamamını satın alma	450.000	915.353
33	Garanti Ticari 07	2.10.2017	Tamamını satın alma	1.520.000	12.938.345
34	Şirinoğlu Faktoring 01 - Ticari	3.11.2017	Tamamını satın alma	50.000	272.308
35	Mert Finans Faktoring A.Ş. - Ticari	24.11.2017	Tamamını satın alma	18.000	365.053
36	Analiz Faktoring 02 - Ticari	14.12.2017	Tamamını satın alma	500	55.495
37	Garanti Bireysel 08	14.12.2017	Tamamını satın alma	11.728.571	20.079.625
38	Garanti Bireysel 08 - Ticari	14.12.2017	Tamamını satın alma	221.429	92.608
39	İşbank Ticari 02	15.12.2017	Tamamını satın alma	6.899.972	30.741.044
40	Albaraka Ticari 02	28.12.2017	Tamamını satın alma	710.000	2.243.226
41	Abank Ticari 02	22.03.2018	Tamamını satın alma	1.893.694	9.732.070
42	Abank Ticari 02 - Bireysel	22.03.2018	Tamamını satın alma	86.306	36.202
43	Yapı Kredi Bireysel 03	27.04.2018	Tamamını satın alma	14.132.000	28.845.589
44	Denizbank Ticari 04	15.05.2018	Tamamını satın alma	5.000.000	11.305.637
45	Analiz Faktoring 04 - Ticari	30.07.2018	Tamamını satın alma	2.000	19.429
46	Ulusal Faktoring A.Ş. - Ticari	26.09.2018	Tamamını satın alma	25.000	63.261
47	ABC Faktoring 02 - Ticari	27.09.2018	Tamamını satın alma	4.000	49.869
48	Türkiye Finans 02	16.10.2018	Tamamını satın alma	13.140	4.936
49	Türkiye Finans 02 - Ticari	16.10.2018	Tamamını satın alma	561.860	2.051.121
50	Ekspo Faktoring 04 - Ticari	18.12.2018	Tamamını satın alma	500	1.002.396
51	Ulusal Faktoring 02 - Ticari	18.12.2018	Tamamını satın alma	45.000	10.907
52	Akbank 02 - Ticari	21.12.2018	Tamamını satın alma	565.660	79.361
53	Fibabanka 01 - Bireysel	21.12.2018	Tamamını satın alma	265.153	4.217
54	Fibabanka 01 - Ticari	21.12.2018	Tamamını satın alma	34.340	5.902.492
55	Türkiye Finans 03 - Bireysel	21.12.2018	Tamamını satın alma	28.257	6.197
56	Türkiye Finans 03 - Ticari	21.12.2018	Tamamını satın alma	1.071.743	4.116.070
57	Akbank 02 - Bireysel	25.12.2018	Tamamını satın alma	6.335.883	16.798.104
58	Fiba Faktoring 01 - Ticari	26.12.2018	Tamamını satın alma	20.000	82.369
59	Huzur Faktoring 03 - Ticari	26.12.2018	Tamamını satın alma	15.000	20.709
60	Denizbank Bireysel 05 - Bireysel	29.03.2019	Tamamını satın alma	8.500.000	14.207.859

61	Garanti Bireysel 09 - Bireysel	25.04.2019	Tamamını satın alma	17.415.000	32.425.701
62	Garanti Ticari 10 - Ticari	26.04.2019	Tamamını satın alma	2.097.341	7.231.730
63	Optima Faktoring 02 - Ticari	24.06.2019	Tamamını satın alma	5.000	81.013
64	Garanti Leasing 03 - Ticari	26.06.2019	Tamamını satın alma	400.000	483.123
65	Ulusal Faktoring 03 - Ticari	26.06.2019	Tamamını satın alma	20.000	54.471
66	Yapı Kredi Ticari 04 - Ticari	27.06.2019	Tamamını satın alma	2.501.000	8.065.477
67	Şirinoğlu Faktoring 02 - Ticari	13.12.2019	Tamamını satın alma	35.000	58.337
68	Ulusal Faktoring 04 - Ticari	16.12.2019	Tamamını satın alma	40.000	180.950
69	Teb Faktoring 01 - Ticari	30.12.2019	Tamamını satın alma	385.376	849.771
70	Şeker Leasing 01 - Ticari	30.09.2020	Tamamını satın alma	85.000	110.864
71	Sümer Faktoring 07 - Ticari	29.04.2021	Tamamını satın alma	4.000.000	1.367.377
72	İng Bireysel 02 - Bireysel	27.02.2022	Tamamını satın alma	18.801.000	19.515.564
73	Volkswagen Doğu Finansman A.Ş. - Ticari	27.12.2022	Tamamını satın alma	15.500.000	16.588.510
74	Creditwest Faktoring 05 - Ticari	28.12.2022	Tamamını satın alma	3.800.000	4.120.728
75	Creditwest Faktoring 06 - Ticari	20.02.2023	Tamamını satın alma	700.000	546.994
76	Yapı Kredi Ticari 06 - Ticari	20.06.2023	Tamamını satın alma	50.250.000	50.639.381
77	Türkiye Finans 04 - Ticari - Ticari	22.06.2023	Tamamını satın alma	37.200.000	37.432.120
Toplam				334.420.525	593.178.421



5.Türkiye’de Varlık Yönetim Sektörü

Varlık Yönetim Şirketleri; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 143. maddesine bankalar ve fon dahil diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıkların satın alınması, tahsili, yeniden yapılandırılması ve satılması amacıyla, kuruluş ve faaliyet esasları Kurul (BDDK) tarafından belirlenen şirketlerdir.

BDDK’nın kuruluş ve faaliyet iznine tabi şirketler olup, rapor tarihimiz itibari ile Türkiye’de BDDK’dan faaliyet izni olan şirket sayısı 23 olup listesi aşağıdadır.

Varlık Yönetim Şirketleri

1	Adil Varlık Yönetim A.Ş.
2	Armada Varlık Yönetim A.Ş.
3	Arsan Varlık Yönetim A.Ş.
4	Birikim Varlık Yönetim A.Ş.
5	Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.
6	Boğaziçi Varlık Yönetim A.Ş.
7	Denge Varlık Yönetim A.Ş.
8	Diriker Varlık Yönetim A.Ş.
9	Doğru Varlık Yönetim A.Ş.
10	Dünya Varlık Yönetim A.Ş.
11	Efes Varlık Yönetim A.Ş.
12	Emir Varlık Yönetim A.Ş.
13	Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.
14	Hedef Varlık Yönetim A.Ş.
15	İlke Varlık Yönetim A.Ş.
16	İstanbul Varlık Yönetim A.Ş.
17	Mega Varlık Yönetim A.Ş.
18	Met-Ay Varlık Yönetim A.Ş.
19	Ortak Varlık Yönetim A.Ş.
20	Pozitif Varlık Yönetim A.Ş.
21	Sümer Varlık Yönetim A.Ş.
22	Tuna Varlık Yönetim A.Ş.
23	Yunus Varlık Yönetim A.Ş.

Varlık Yönetim Şirketleri; bankaların takibe alınmış kredilerinin ihale yolu ile satın aldıktan sonra telefon, posta ve sms kullanarak ve bunlara ek olarak etkin ve verimli hukuk sürecini de paralel olarak işleterek 10 yıllık bir süreç içerisinde bu kredileri tahsil etme yönünde faaliyet gösterir.



6.Yönetim Organı Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Sümer Varlık Yönetimi tarafından Haziran 2023 itibariyle üst düzey yöneticilere (*) sağlanan mali faydaların toplam tutarı 1.311 Bin TL'dir. Bu tutar ücretlerden oluşmaktadır.

(*) Şirketin üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcılarında oluşmaktadır.

7.Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Faaliyete başladığımız tarihten bu yana üstün hizmet anlayışımız ile maksimum müşteri /borçlu memnuniyeti ana hedefimiz olmuştur. Bu yönde müşterilerimizin finansal sektöre olan borçlarının geri ödenmesi, yeniden yapılandırılması ve proje dâhilinde çözümlenmesi ile ilgili olarak çeşitli araştırma ve geliştirme çalışmaları sürdürmekteyiz.

8.Şirketin Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler

8.1.Yatırımlar

Şirketimizin 01.01.2023-30.06.2023 tarihleri arasında toplam 3 adet , 50,3 milyon TL bedelle 223,2 milyon TL anapara büyüklüğüne sahip Yapı Kredi Bankası , 37,2 milyon TL satın alma bedeli ile 181,5 milyon TL anapara büyüklüğüne sahip Türkiye Finans Katılım Bankası ve 700 bin TL bedelle 2,6 Mio TL anapara büyüklüğüne sahip Creditwest Faktoring tahsili gecikmiş alacak portföyü satın alımı gerçekleştirilmiştir.

8.2.İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri

BDDK tarafından yayımlanan yönetmelik gereğince 31.12.2016 tarihine kadar Varlık Yönetim Şirketlerine İç Kontrol Bölümü kurulması zorunluluğu getirilmiştir. Şirketimiz 26 Aralık 2016 tarih ve 48 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş Ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin 10/ A Maddesi gereği İç Kontrol Birimini oluşturmuştur.

İç Kontrol sisteminin temel hedefleri; risk yönetim politikası oluşturmak ve şirketin tüm departmanlarının verimli ve etkin çalışmasını sağlamaktır. Bölümün bağımsızlığı, organizasyon içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olması planlanmaktadır. İç denetim birimiz, her yıl belirlenen yıllık denetim planı çerçevesinde denetimler gerçekleştirmekte ve denetimlerden elde edilen bulguları raporlamaktadır.

Finansal tabloların denetimi müşavirlik sözleşmesi kapsamında vergisel denetim, Yeminli Mali Müşavir tarafından her ay ve yılda 4 defa dönemsel olarak, UFRS'ye göre hazırlanan Finansal Denetim ve Raporlama HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim Anonim A.Ş. tarafından 2 defa yapılmaktadır.



8.3 Doğrudan veya Dolaylı İştirakler

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

8.4.Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.5.Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirket Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yeminli Mali Murakıplarınca ilgili yasa ve mevzuat hükümlerine göre denetlenmekte olup, diğer yasa hükümlerine göre SGK, Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı, Gümrük Ticaret Bakanlığı, MASAK ve diğer yasal kurumlar tarafından denetimler gerçekleştirilebilmektedir. Şirket Risk Merkezi Üyelerinin Bağımsız Denetim Kuruluşlarınınca Gerçekleştirilecek Denetimi ve Raporlanması Hakkında Genelgesi kapsamında 2020 yılında Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. firması ile denetim sözleşmesi imzalanmış 2022 yılı denetimi bu kapsamda tamamlanmıştır. Şirket özel denetim kapsamında Bağımsız Denetim firmalarınınca Finansal ve mali tabloları, iş süreçleri, bilgi teknolojileri denetimleri ile Şirket İç Kontrol Bölümü denetimlerine tabiidir.

8.6.Sümer Varlık Yönetim A.Ş Aleyhine Açılan Davalar ve Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar

Haziran 2023 itibarıyla şirketimiz adına açılmış 15. İş Mahkemesinin 2023/910 Esas sayılı dosyası 1 adet personel işe iade davası bulunmaktadır.

8.7.Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

30 Mart 2023 tarihinde Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır.

Toplantıda;

Maddeleri görüşülüp karara bağlanmıştır.

- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
- Toplantı tutanaklarını Genel Kurul adına imzalamak üzere Toplantı Başkanına yetki verilmesi,
- 2022 yılına ait Yönetim Kurulu'nca hazırlanan Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi,
- Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Raporu'nun okunması ve müzakeresi,
- 2022 yılı Finansal Tablolar'ın okunması, müzakeresi ve tasdiki,
- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ve Genel Müdürün ibrası,
- Şirket Karının dağıtımının görüşülmesi,
- Yönetim Kurulu üyelerine 2023 yılı için verilecek ücretlerin tespiti konusunda müzakere edilmesi ve karar verilmesi,
- Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu tarafından yapılan Bağımsız Denetim Kuruluşunun seçiminin onaylanması,
- Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddeleri kapsamında muamele yapma izni verilmesinin görüşülmesi.

8.8.Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri

01.01.2023-30.06.2023 döneminde şirketimiz tarafından yapılmış yardım ve sosyal sorumluluk projesi bulunmamaktadır.



9.Finansal Durum ve Özet Mali Tablolar

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

BİLANÇO ÖZETİ

	30.06.2023	31.12.2022
Varlıklar		
I. Finansal Varlıklar	80.094	78.603
II. İtfa Edilmiş Maliyet İle Ölçülen Finansal Varlıklar(Net)	594.405	377.355
III. Satış Amaçlı Elde Tut. Varlıklar(Net)	981	1.083
XIV. Maddi Duran Varlıklar (Net)	43.730	44.738
XV. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.054	991
XIX. Diğer Aktifler	11.997	8.903
AKTİF TOPLAMI	732.261	511.673
Yükümlülükler		
II. Alınan Krediler	40.752	51.744
IV. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	112.753	51.853
IX. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4.825	6.329
X. Karşılıklar	3.023	1.752
XI. Cari Vergi Borcu	11.671	19.338
XII. Ertelenmiş Vergi Borcu	83.614	52.030
XV. Diğer Yükümlülükler	3.617	8.620
XVI. Özkaynaklar	472.006	320.007
PASİF TOPLAMI	732.261	511.673

KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ

	30.06.2023	30.06.2022
Gelir ve Gider Kalemleri		
I. Faiz Gelirleri	336.579	114.281
II. Faiz Giderleri	-17.984	-16.232
III. Net Faiz Geliri/(Gideri) [I – II]	318.595	98.049
IV. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	-22.263	-5.870
V. Personel Giderleri	-34.397	-15.287
VII. Ticari Kar/(Zarar)(Net)	2.042	132
VIII. Diğer Faaliyet Gelirleri	5.062	2.865
VIV. Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)Toplamı	269.039	79.888
X. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-24.821	-28.600
X. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-18.263	-9.741
XI. Net Faaliyet Karı/(Zararı) (VIII-IX-X)	225.955	41.547
XV. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/(Zararı)	225.955	41.547
XVI. Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı	-48.870	-8.595
XVII. Sürdürülen Faaliyet Dönem Net Kar/(Zarar) (XV+XVI)	177.085	32.952
XVIII. Net Dönem Karı/(Zararı) (XVII+XXII)	177.085	32.952



9.Finansal Durum ve Özet Mali Tablolar

9.01.Satın Alınan Portföy Alacakları (Anapara)

Haziran 2023 itibariyle şirketimizin, 4,3 milyar TL tutarında portföylerden anapara alacağı mevcuttur.

9.02.Finansman Yapısı

30.06.2023 tarihi itibariyle portföy alımında kullanılmak üzere alınan krediler ile birlikte toplam kredi tutarı 52 milyon TL seviyesindedir. Bununla birlikte 01.01.2023-30.06.2023 döneminde toplam 141,2 milyon TL tahvil ve bono ihracı, gerçekleşmiştir. Tedavüldeki yurt içi borçlanma araçlarımız aşağıda paylaşılmıştır.

Tedavüldeki Yurt İçi Borçlanma Araçları

	İhraç Tutarı-TL	İhraç Tarihi	İhraç Şekli	Kupon Dönemi	İtfa Tarihi
Finansman Bonusu	20.000.000	17.03.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	8.08.2023
Finansman Bonusu	35.339.900	31.05.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	18.10.2023
Finansman Bonusu	26.400.000	31.05.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	1.09.2023
Finansman Bonusu	20.000.000	7.06.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	11.09.2023
Finansman Bonusu	35.000.000	6.07.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	10.11.2023
Finansman Bonusu	40.000.000	14.07.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	14.12.2023
Finansman Bonusu	55.000.000	2.08.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	5.01.2024



10.Diğer Hususlar

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacakların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşları haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

İlave Bilgiler: Bulunmamaktadır.

SOFU ALTINBAŞ
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

CİHANGİR YILMAZ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

SİNAN ÇAM
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

AHMET KURŞUN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

MEHMET ŞEN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
GENEL MÜDÜR

11.Bağımsız Denetim Raporu