

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

A.GENEL BİLGİLER

- a) Unvan ve Adres Bilgileri
- b) Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- c) Genel Müdür'ün Mesajı
- d) İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler
- e) Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri
- f) Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
- g) Sümer Varlık ve 2019'e Genel Bakış
- h) Türkiye'de Varlık Yönetim Sektörü

B.YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

C.ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇABALARI

D.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Yatırımlar
- b) İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri
- c) Doğrudan ve Dolaylı İştirakler
- d) Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
- e) Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- f) Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar ve Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar
- g) Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları
- h) Bağış, Yardımlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri

E.FİNANSAL DURUM

F. DİĞER HUSUSLAR

G.BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU

A. GENEL BİLGİLER

a. Ünvan ve Adres Bilgileri

Şirket Ünvanı : Sümer Varlık Yönetim A.Ş.
Faaliyet Raporu Dönemi : 01.01.2019 – 31.12.2019
Ticaret Sicil Numarası : 965118
Merkez Adresi : Esentepe, Büyükdere Cad. No:124 Özsezen İş Merkezi B Blok K:1-2-3
Şişli /İstanbul
Telefon / Fax : 0 212 217 69 00 / 0 212 217 69 04
İnternet Adresi : www.sumervarlik.com.tr

b. Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Şirket Sermayesi : 20.000.000,00-TL

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.

ALTINBAŞ ailesi tarafından aşağıdaki 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. 'ne devredilmiştir.

Ortaklık yapısının eski hali :

HİSSEDAR	ORTAKLIK YAPISI	
	PAY MİKTARI	HİSSE ORANI %
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
ALİYE 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 :

HİSSEDAR	ORTAKLIK YAPISI	
	PAY MİKTARI	HİSSE ORANI %
ASV HOLDİNG A.Ş.	20.000.000,00	100
TOPLAM	20.000.000,00	100

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

A. GENEL BİLGİLER

c. Genel Müdür'ün Mesajı

Saygıdeğer Ortaklarımız,

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 alınmıştır. Takiben 09.03.2015 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı 13.03.2015 tarih ve 8778 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Daha sonra mevzuat çerçevesinde 28.04.2015 tarihinde tarafımıza tebliğ edilen 22.04.2015 tarih ve 6284 sayılı B.D.D.K. kararı ile faaliyet izni alınmış ve resmen faaliyetlere başlanmıştır. Faaliyete başladığı tarihten itibaren bünyesinde olduğum Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nde 02 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı ve Kasım 2016 tarihi ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevimi sürdürdüm. 03 Mayıs 2017 tarihinde de Genel Müdür olarak atanmış bulunmaktayım.

Sektörde portföy satışları 2017 yılında yaklaşık 9 milyar TL, 2018 yılında yaklaşık 5,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, 2019 yılında 10 milyar seviyesinde gerçekleşmiştir.

2017 yılında Sümer Varlık 1,6 milyar anapara büyüklüğünde portföy satın alırken, 2018 yılında 903 milyon TL anapara büyüklüğünde portföy satın alımı gerçekleştirilmiştir. 2019 yılında ise yaklaşık 885 milyon TL anapara büyüklüğünde portföy alımı sağlayarak Sümer Varlık istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

2017 yılında satın alınan portföylere 72 milyon TL ödenirken bu rakam 2018 yılında 30 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş ve 2019 yılında ise portföy satın alımlarına 31,5 milyon TL ödeme yapılmıştır.

2017 yılında vergi öncesi karlılığımız 14.873 bin TL, 2018 yılı vergi öncesi karlılığımız 6,642 bin TL olarak gerçekleşmişti. 2019 yılı vergi öncesi karlılığımız ise artan tahsilatımız ve özellikle azalan finansman maliyetlerinin etkisi ile 29.169 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

BDDK verilerine göre Bankalarda Sorunlu Kredi miktarı 150 milyar TL seviyesinde ulaşmıştır. Bankaların Söz konusu sorunlu kredileri satma iştahlarına göre sektörün büyümesi şekillenecektir. Sümer varlık satışlar içerisindeki mevcut payını koruyarak istikrarlı büyümesini sürdürecektir.

Türkiye ekonomisindeki düzelme, işsizlik oranındaki azalma, işgücüne katılım oranındaki artış, tüketici güven endeksindeki olası yükselişler Varlık yönetim şirketlerin tahsilat kapasitesini arttıracaktır. Gerek mevcut portföylerden sağlanan tahsilat gerekse yeni satın alımların katkısı ile şirketimiz yüksek öz kaynak karlılığı yaratmaya devam ederek istikrarı büyümesini sürdürecektir.

Saygıdeğer ortaklarımıza ve Yönetim Kurulumuza desteklerinden dolayı çok teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Hasan KIYAK
Genel Müdür

**SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU**

A. GENEL BİLGİLER

d. İmtiyazlı Paylara İlişkin Belgeler

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

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

1.Yönetim Organı

Yönetim Kurulu üyeleri 09.03.2015 tarihinde şirket kuruluşu ile birlikte seçilmiştir. 2019 yılı içinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinden ayrılan Kenan DOĞANYİĞİT 'in yerine 29 Nisan 2019 tarihinde Vakkas ALTINBAŞ, yönetim kurulu üyeliğinden ayrılan Serhat KUTLU yerine 15 Mayıs 2019 tarihinde Sinan ÇAM ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir. 28 Ağustos 2019 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul toplantısı Vakkas Altınbaş ve Sinan Çam'ın yönetim kurulu üyelikleri onaylanmıştır. Yine aynı tarihte yönetim kurulu üyelerinin görev süreleri sona eren yönetim kurulu üyelerin 3 yıl süre ile yeniden seçildiler. Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri, Ana Sözleşme'nin 19-24. Maddeleri arasında belirtilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi	İlk Atama Tarihi
Sofu ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı	02.09.2016
Vakkas ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	29.04.2019
Hasan KIYAK	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	23.11.2016
Mustafa Sabri Evren SALMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	02.09.2016
Cihangir YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.09.2016
Sinan ÇAM	Yönetim Kurulu Üyesi	15.05.2019

Denetim Kurulu

Denetim Kurulu 19 Nisan 2019 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.

Adı Soyadı	Ünvanı
KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Denetçi

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

2.Üst Düzey Yöneticiler

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

Adı Soyadı	Görevi
Hasan KIYAK	Genel Müdür

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

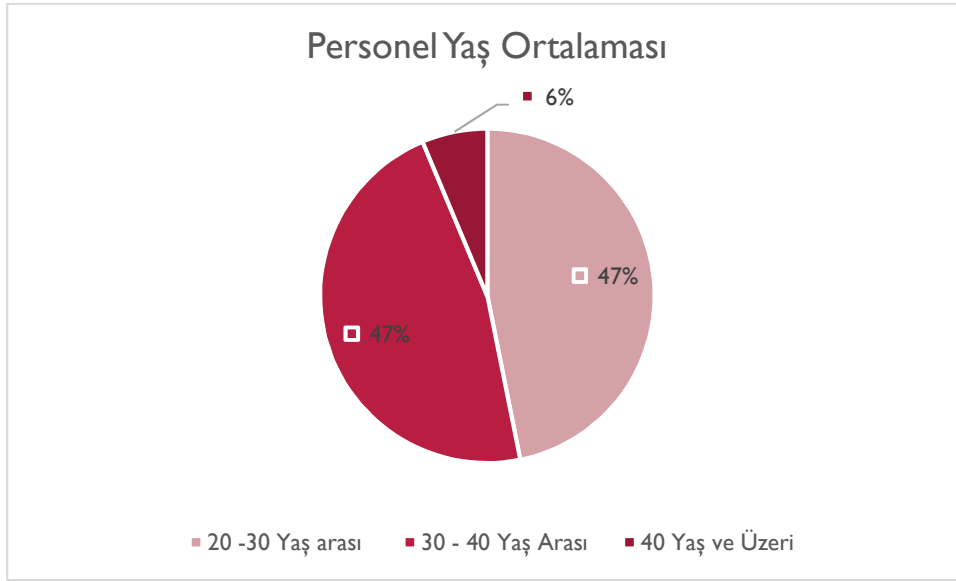
A. GENEL BİLGİLER

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

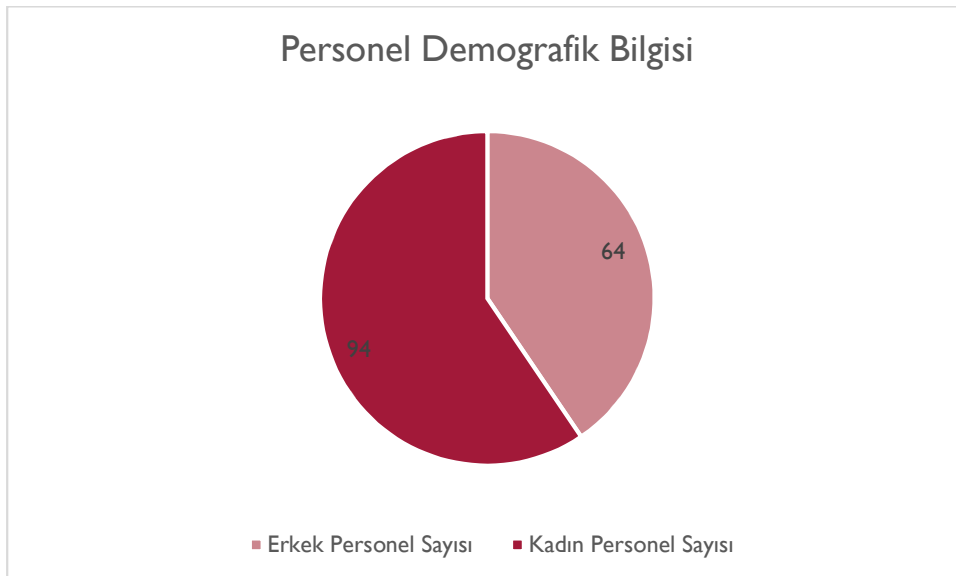
3. Personel Bilgileri

Şirketin 31.12.2019 tarihi itibarıyla 158 çalışanı bulunmaktadır. Şirket mevzuata uygun olarak istifa vb. durumlar dışında ayrılanlara ödenmek üzere kıdem tazminatı karşılığı ayırmaktadır.

Şirketimizin yaş ortalamasına ve demografik bilgisine ait grafikler aşağıda yer almaktadır.



Şirketimizin çalışanlarının 94'ü kadın, 54'ü erkek personelden oluşmakta olup, kadın personel istihdam oranımız % 60 seviyesindedir.



SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

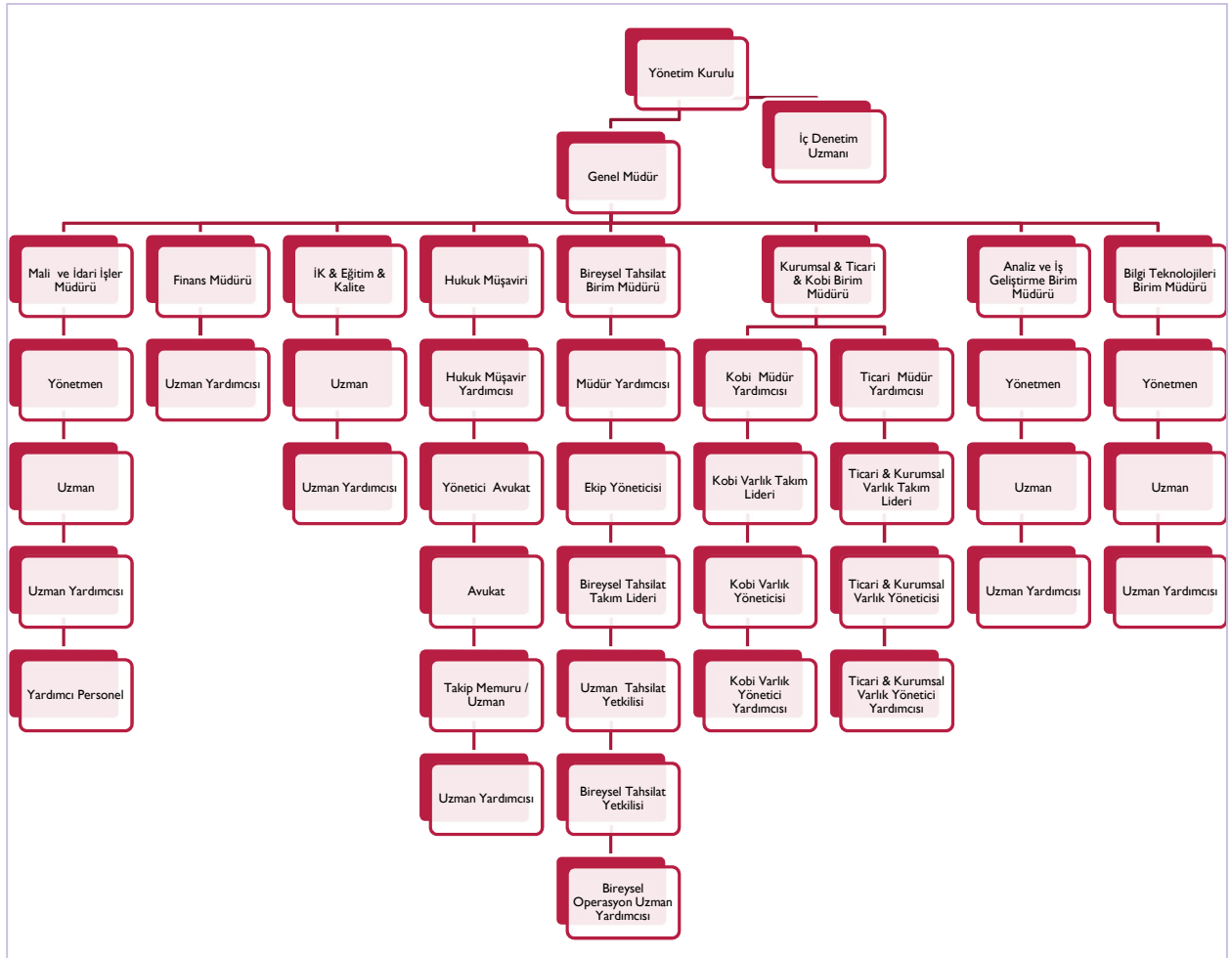
4.Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Organizasyon Yapısı

Şirketimizde faaliyet konusu gereği 3 iş birimi bulunmakta ve stratejisi gereği ayrı yönetilmektedir.

- Bireysel Tahsilat Birimi
- Kurumsal Tahsilat Birimi
- Kobi Tahsilat Birimi

Tüm birimlerimizin iç yönetim raporları Genel Müdürümüz tarafından aylık dönemlerde incelenmektedir. İş birimlerimize destek vermek üzere organizasyon yapımızda ayrıca aşağıdaki departmanlar bulunmaktadır.

- Mali ve İdari İşler Birimi
- Hukuk Müşavirliği
- Analiz ve İş Geliştirme Birimi
- Finans Birimi
- Bilgi Teknolojileri Birimi



SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU

f. Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler

Vizyonumuz : Hızlı ve kaliteli hizmeti ile hem kreditorlerin hem de müşterilerin güvendiği bir müessese olmak.

Misyonumuz: Müşterilerine, çalışanlarına ve tüm paydaşlarına yüksek katma değer sunan uluslararası normlarda kurumsal bilince sahip bir kurum olmak.

Stratejimiz : Müşteri memnuniyetini ön planda tutarak sürdürülebilir karlılığı sağlamak.

A. GENEL BİLGİLER

g. Sümer Varlık 2019 Yılında Satın Alınan Portföyler (BinTL)

Şirketimiz 2019 yılında satın aldığı portföylere 31.5 milyon .-TL ödeme yapmıştır. Alınan portföylerin anapara büyüklüğü 837.027.-TL'dir. Şirket, tamamı satın alma şeklinde almış olduğu portföyler için ileriye dönük tahsilat projeksiyonlarını oluşturmuş ve etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip etmektedir. Hasılat paylaşımlı şeklinde alınan portföyler de kayıtlarda iz bedeli olarak takip edilmektedir.

2019 yıl sonu itibariyle satın alınmış Tamamı Satın alınan Portföylere İlişkin Bilgiler (Bin TL):

Ref no	Kredi Portföyü	Satın alım tarihi	Alım Bedeli	Defter Değeri
1	Odea BRY 1	24.06.2015	3.800	1.424
2	ING Bireysel 01	24.11.2015	10.200	6.321
3	Garanti Bireysel 01	29.03.2016	14.000	8.627
4	Garanti Bireysel 02	29.03.2016	14.000	8.744
5	Garanti Bireysel 03	28.09.2016	10.100	7.736
6	Denizbank 01	29.09.2016	11.600	8.023
7	İşbank TCR 01	7.12.2016	5.493	4.152
8	Garanti Ticari 04	28.12.2016	2.501	1.799
9	Garanti Bireysel 05	22.03.2017	9.010	6.986
10	Denizbank Bireysel 02	31.03.2017	12.900	9.895
11	Denizbank Bireysel 03	18.05.2017	8.600	6.701
12	Garanti Bireysel 06	19.06.2017	10.610	8.757
13	Yapı Kredi Bireysel 02	23.06.2017	6.550	5.773
14	Albaraka Ticari 01	29.09.2017	1.600	1.295
15	Garanti Ticari 07	2.10.2017	1.520	2.265
16	Garanti Bireysel 08	14.12.2017	11.950	11.071
17	İşbank Ticari 02	15.12.2017	6.900	6.433
18	Abank Ticari 02	22.03.2018	1.980	1.438
19	Yapı Kredi Bireysel 03	27.04.2018	14.132	12.441
20	Denizbank Ticari 04	15.05.2018	5.000	4.231
21	Türkiye Finans 03 - Ticari	21.12.2018	1.100	1.039
22	Akbank 02 - Bireysel	21.12.2018	6.336	6.659
23	Denizbank Bireysel 05 - Bireysel	29.03.2019	8.500	7.420
24	Garanti Bireysel 09 - Bireysel	25.04.2019	17.415	17.004
25	Garanti Ticari 10 - Ticari	26.04.2019	2.097	1.982
26	Yapı Kredi Ticari 04 - Ticari	27.06.2019	2.501	4.632
27	1.000 TL altı portföyler		23.504	3.621
			224.181	166.470

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU

2019 yıl sonu itibariyle satın alınmış Hasılat Paylaşımli Portföylere İlişkin Bilgiler (Bin TL):

Ref no	Kredi Portföyü	Satın alım tarihi	Alım Bedeli	Defter Değeri
1	Hasılat Paylaşımli Portföyler	28.10.2016	282	91

h. 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 20 olup listesi aşağıdadır.

Sıra No	VYŞ ADI
1	ADİL VARLIK YÖNETİM A.Ş.
2	ARMADA VARLIK YÖNETİM A.Ş.
3	ARSAN VARLIK YÖNETİM A.Ş.
4	BİRİKİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.
5	BİRLEŞİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.
6	BOĞAZİÇİ VARLIK YÖNETİM A.Ş.
7	DENGE VARLIK YÖNETİM A.Ş.
8	DOĞRU VARLIK YÖNETİM A.Ş.
9	EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
10	EMİR VARLIK YÖNETİM A.Ş.
11	GELECEK VARLIK YÖNETİM A.Ş.
12	HAYAT VARLIK YÖNETİM A.Ş.
13	HEDEF VARLIK YÖNETİM A.Ş.
14	İSTANBUL VARLIK YÖNETİM A.Ş.
15	MEGA VARLIK YÖNETİM A.Ş.
16	METAL VARLIK YÖNETİM A.Ş.
17	MET-AY VARLIK YÖNETİM A.Ş.
18	SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.
19	VERA VARLIK YÖNETİM A.Ş.
20	YUNUS VARLIK YÖNETİM A.Ş.

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Varlık Yönetim Şirketleri; bankaların takibe alınmış kredilerinin ihale yolu ile satın aldıktan sonra telefon, posta ve mesajı kullanarak ve bunlara ek olarak etkin ve verimli hukuk sürecini de paralel olarak işleterek 7-10 yıllık bir süreç içerisinde bu kredileri tahsil etme yönünde faaliyet gösterir.

2019 yılında 9 milyar TL banka ihalesi yapılmış olup, sektör 433 milyon TL civarında satın alma bedeli ödemiştir.

B. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Sümer Varlık Yönetimi tarafından 2019 yılında üst düzey yöneticilere (*) sağlanan mali faydaların toplam tutarı 351 Bin TL 'dir. Bu tutar ücretlerden oluşmaktadır.

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

C. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

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.

D. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a. Yatırımlar

Şirketimizin 2019 yılı içerisinde yapmış olduğu bir yatırım bulunmamaktadır.

b. 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 birimimiz, 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 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından 2 defa yapılmaktadır.

c. Doğrudan veya Dolaylı İştirakler

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

d. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

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 Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Denetimi ve Raporlanması Hakkında Genelgesi kapsamında 2019 yılında Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. firması ile denetim sözleşmesi imzalanmış 2019 yılı denetimi tamamlanmıştır. Şirket özel denetim kapsamında Bağımsız Denetim firmalarının Finansal ve mali tabloları, iş süreçleri, bilgi teknolojileri denetimleri ile Şirket İç Kontrol Bölümü denetimlerine tabiidir.

e. Sümer Varlık Yönetim A.Ş aleyhine açılan davalar ve uygulanan idari veya adli Yaptırımlar

31.12.2019 itibariyle; şirketimiz aleyhine açılmış iki adet işe iade davası bulunmaktadır. Açılması tasarlanan dava veya icra takibi bulunmamaktadır, Bunların dışında şirketimiz aleyhine açılmış icra takibi bulunmamaktadır.

f. Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

15 Şubat 2019 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıda ;

1. Kanun ve sair mevzuatta izin verilmiş en üst sınıra 75 milyon TL'ye kadar Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümleri çerçevesinde borçlanma araçlarının ihraç edilmesi, ihraçla ilgili diğer tüm konuların belirlenmesi ve ihraç işlemlerinin gerçekleştirilmesi için Yönetim Kurulu'na 15 ay süreyle yetki verilmesi

Maddesi görüşülüp karara bağlanmıştır.

19 Nisan 2019 tarihinde Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıda ;

- Şirketin 2018 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu okundu ve müzakeresi,
- Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu okundu ve müzakeresi,
- 2018 yılı hesap dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş bilanço ve kar/zarar hesapları okunarak müzakeresi,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Genel Müdürün ibrası,
- Şirket Karının dağıtımının görüşülmesi,
- Yönetim Kurulu üyelerine 2019 yılı için verilecek ücretlerin tespiti konusunda müzakeresi,
- Yıl içerisinde görev değişikliği nedeniyle yönetim kurulu kararı ile atanan Kenan Doğanyigit'ın atanmasının onaylanmasına ve diğer yönetim kurulu üyelerinin görev süresine tamamlayana kadar yönetim kurulu üyeliğine seçilmesi,
- Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu tarafından yapılan Bağımsız Denetim Kuruluşunun seçiminin onaylanması,

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

- Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396. Maddeleri kapsamında muamele yapma izni verilmesinin görüşülmesi
Maddeleri görüşülüp karara bağlanmıştır.

28 Ağustos 2019 tarihinde Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıda ;

- Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine yapılan atamaların onaya sunulması, yeni yönetim kurulunun seçilmesi ve görev süresinin belirlenmesi,
Maddesi karara bağlanmıştır.

18 Aralık 2019 tarihinde Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıda ;

- Kanun ve sair mevzuatta izin verilmiş en üst sınıra 101 milyon TL'ye kadar Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümleri çerçevesinde borçlanma araçlarının ihraç edilmesi, ihraçla ilgili diğer tüm konuların belirlenmesi ve ihraç işlemlerinin gerçekleştirilmesi için Yönetim Kurulu'na 15 ay süreyle yetki verilmesi.
Maddesi karara bağlanmıştır.

g. Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri

2019 yılında Şirketimiz tarafından herhangi bir bağış, yardım yapılmamıştır.

E.FİNANSAL DURUM

Satın Alınan Portföy Alacakları (Anapara)

2019 yılı içerisinde şirketimizin, 31.12.2019 tarihi itibarı ile 4.3 milyar TL tutarında portföylerden anapara alacağı mevcuttur.

YIL	PORTFÖY ALACAKLARI (BİN TL)	YIL	TOPLAM TAHSİLAT (BİN TL)
2019	4.268.426 TL	2019	102.624 TL

Özkaynak

2015 yılında faaliyete başlayan ve 10 milyon TL sermaye ile kurulan şirketimizin sermayesi 2017 yılı yılında 20 milyon TL'sına yükseltilmiş olup, 2019 yılı öz kaynak tutarı, vergi sonrası kar rakamı ile 49.561 Bin TL'ye ulaşmıştır.

ÖZKAYNAK (VERGİ SONRASI BİN TL)
49.561 TL

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

FİNANSAL TABLOLAR			
Varlıklar		31.12.2019	31.12.2018
I.	FİNANSAL VARLIKLAR	3.255	7.947
II.	KREDİLER (Net)	166.561	141.383
III.	SATIŞ AMAÇLI EL. TUT. VARLIKLAR (Net)	704	733
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	9.948	2.327
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1099	560
XIX.	DİĞER AKTİFLER	3.804	2.062
AKTİF TOPLAMI		185.371	155.012
Yükümlülükler			
II.	ALINAN KREDİLER	93.619	95.770
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	30.300	22.379
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	4402	300
X.	KARŞILIKLAR	404	221
XI.	CARİ VERGİ BORCU	2941	920
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	2.985	1.225
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.159	1.251
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	49.561	32.946
PASİF TOPLAMI		185.371	155.012
KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		31.12.2019	31.12.2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	99.002	65.808
II.	FAİZ GİDERLERİ	-33.844	-23.591
III.	NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I – II]	65.158	42.217
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	-9.010	-7.274
V.	PERSONEL GİDERLERİ	-13.250	-10.217
VII.	TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	-20	-204
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2.210	1.152
VIV.	FAALİYET GELİRLERİ/(GİDERLERİ) TOPLAMI	45.088	25.674
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	-4.206	-10.281
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-11.713	-8.751
XI.	NET FAALİYET KARI/(ZARARI) (VIII-IX-X)	29.169	6.642
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	29.169	6.642
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	-6.484	-1.488
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/(ZARARI) (XV+XVI)	22.685	5.154
XVIII.	NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (XVII+XXII)	22.685	5.154

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU

- Sümer Varlık Yönetim A.Ş.’nin 2019 yılı faaliyetlerinden doğan vergi öncesi karı 29.169 Bin TL olup, vergi karşılığı düşüldükten sonra 22.685 Bin TL net kar ile 2019 yılı tamamlanmıştır.

Finansman Kaynakları ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler

31.12.2019 tarihi itibarıyla portföy alımında kullanılmak üzere alınan krediler ile birlikte toplam kredi tutarı 93,6 milyon TL seviyesindedir. Bununla birlikte 2019 yılında 75 milyon TL tahvil ve bono ihracı gerçekleştirilmiştir.

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR					
Türü	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İhraç Şekli	Kupon Dönemi	İtfa Tarihi
Finansman Bonosu	10.892.000	5.12.2019	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	5.06.2020
Finansman Bonosu	20.797.000	20.11.2019	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	26.02.2020

**SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş. ARALIK 2019 YÖNETİM KURULU
FAALİYET RAPORU**

DİĞER HUSUSLAR

- a) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacakların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.
- b) İlave Bilgiler: Bulunmamaktadır.

SOFU ALTINBAŞ
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HASAN KIYAK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
GENEL MÜDÜR

MUSTAFA SABRİ EVREN SALMAN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

CİHANGİR YILMAZ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

SİNAN ÇAM
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

G.BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU