

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Banka Finansal Rapor

Konsolide Olmayan

2021 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

30.06.2021 Tarihli Finansal Raporlar

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	HSY DANIŞMANLIK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

Yönetim Kurulu'na

Finansal tablolara ilişkin rapor

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz.

Şirket Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

09 Ağustos 2021

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global

Özkan Cengiz

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, Türkiye

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.1	45.877	1	45.878	10.183	1.459	11.642
Nakit ve Nakit Benzerleri		38.998	1	38.999	4.256	1.459	5.715
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	5		5	3		3
Bankalar	5.1.3	36.992	1	36.993	4.253	1.459	5.712
Para Piyasalarından Alacaklar	5.1.1	2.001		2.001			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		6.879		6.879	5.927		5.927
Diğer Finansal Varlıklar	5.1.2	6.879		6.879	5.927		5.927
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	156.422		156.422	137.299		137.299
Donuk Alacaklar		210.872		210.872	184.738		184.738
Özel Karşılıklar (-)		-54.450		-54.450	-47.439		-47.439
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	1.942		1.942	1.446		1.446
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.5	8.989		8.989	8.907		8.907
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.142		1.142	1.189		1.189
Diğer	5.1.6	1.142		1.142	1.189		1.189
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0			
CARİ VERGİ VARLIĞI				0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI				0			
DİĞER AKTİFLER	5.1.8	24.255		24.255	23.283		23.283
VARLIKLAR TOPLAMI		238.627	1	238.628	182.307	1.459	183.766
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT				0			
ALINAN KREDİLER	5.2.1	67.140		67.140	64.761		64.761
PARA PİYASALARINA BORÇLAR				0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		75.463		75.463	47.328		47.328
Bonolar	5.2.2	75.463		75.463	47.328		47.328
FONLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)		3.343		3.343	4.021		4.021
KARŞILIKLAR		882		882	703		703

Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.4	882		882	703		703
CARİ VERGİ BORCU	5.2.7	2.668		2.668	1.491		1.491
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.27.2	9.676		9.676	3.568		3.568
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.3	883		883	1.403		1.403
ÖZKAYNAKLAR		78.573		78.573	60.491		60.491
Ödenmiş Sermaye	6.1	30.000		30.000	30.000		30.000
Sermaye Yedekleri		-15		-15	-15		-15
Diğer Sermaye Yedekleri		-15		-15	-15		-15
Kar Yedekleri		4.401		4.401	2.898		2.898
Yasal Yedekler		4.401		4.401	2.898		2.898
Kar veya Zarar		44.187		44.187	27.608		27.608
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		16.105		16.105	15.156		15.156
Dönem Net Kâr veya Zararı		28.082		28.082	12.452		12.452
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		238.628		238.628	183.766		183.766

NAZIM HESAPLAR

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		10.889		10.889	3.369		3.369
GARANTİ VE KEFALETLER		10.889		10.889	3.369		3.369
Teminat Mektupları		10.889		10.889	3.369		3.369
Diğer Teminat Mektupları	5.3.1	10.889		10.889	3.369		3.369
TAAHHÜTLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER	5.3.3	130.893		130.893	130.881		130.881
EMANET KIYMETLER		0		0			
REHİNLİ KIYMETLER		130.893		130.893	130.881		130.881
Menkul Kıymetler		23.315		23.315	23.303		23.303
Gayrimenkul		107.578		107.578	107.578		107.578
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0		0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		141.782		141.782	134.250		134.250

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	40.247	46.258		
Kredilerden Alınan Faizler		38.778	45.888		
Bankalardan Alınan Faizler		959	370		
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		510			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		510			
FAİZ GİDERLERİ (-)		-13.127	-11.204		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2	-7.702	-7.711		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-5.094	-3.088		
Kiralama Faiz Giderleri		-331	-405		
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		27.120	35.054		
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ	5.4.3	-5.883	-4.110		
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-5.883	-4.110		
Gayri Nakdi Kredilere		-103	-62		
Diğer		-5.780	-4.048		
TEMETTÜ GELİRLERİ		0			
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	5.4.4	352	-40		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		125	27		
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		227	-67		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	40.341	875		
FAALİYET BRÜT KÂRI		61.930	31.779		
KREDİ KARŞILIKLARI (-)		-8.035	-8.141		
PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.6	-9.799	-13.250		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6	-7.780	986		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		36.316	11.374		
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		36.316	11.374		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	5.4.7	-8.234	-2.547		
Cari Vergi Karşılığı		-2.126	-1.668		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-6.108	-879		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		28.082	8.827		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		28.082	8.827		
Grubun Karı (Zararı)		28.082	8.827		
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0			
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		28.082	8.827		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0	10		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0	10		
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları			13		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler			-3		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		28.082	8.837		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020
Nakit Akış Tablosu			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		28.082	60.574
Alınan Faizler		32.213	45.554
Ödenen Faizler		-13.127	-10.824
Alınan Ücret ve Komisyonlar		-5.883	-4.110
Elde Edilen Diğer Kazançlar		40.341	875
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			45.107
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		9.799	7.332
Ödenen Vergiler	(5.2.4)	685	-5.390
Diğer		-35.946	-17.970
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-12.220	-64.945
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-952	
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-19.123	-45.569
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1.469	-1.114
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.379	-20.755
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		6.945	2.493
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		15.862	-4.371
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-35	-347
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(5.1.5-5.1.6)	-35	-216
Diğer			-131
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		17.457	41.038
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		28.135	42.788
Temettü Ödemeleri		-10.000	-1.500
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-678	-250
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	0
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		33.284	36.320
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5.715	994
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	38.999	37.314



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Özkaynaklar Değişim Tablosu											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler	5.5	20.000	7			1.714	5.155	22.685			49.561
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye		20.000	7			1.714	5.155	22.685			49.561
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			10					8.827			8.837
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10.000						-10.000			
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)											
	Kar Dağıtımı						1.184	10.001	-12.685			-1.500
	Dağıtılan Temettü							-1.500				-1.500
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						1.184	-1.184				0
	Diğer							12.685	-12.685			
	Dönem Sonu Bakiyeler		30.000	17			2.898	15.156	8.827			56.898
Cari Dönem 01.01.2021 - 30.06.2021	Özkaynaklar Değişim Tablosu											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		30.000	-15			2.898	15.156	12.452			60.491
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye		30.000	-15			2.898	15.156	12.452			60.491
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)								28.082			28.082
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)											
	Kar Dağıtımı						1.503	949	-12.452			-10.000
	Dağıtılan Temettü								-10.000			-10.000
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						1.503		-1.503			0
	Diğer							949	-949			0
	Dönem Sonu Bakiyeler		30.000	-15			4.401	16.105	28.082			78.573