

**Sümer Varlık Yönetim
Anonim Şirketi**

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 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 ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin TMS 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 vakıf 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 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative



Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2019
İstanbul, Türkiye

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ARA DÖNEM FİNANSAL RAPORU

Adres	: Esentepe Mahallesi, Kore Şehitleri Caddesi No:48-50 Kat 3 Şişli/İstanbul
Telefon	: (0 212) 217 69 00
Faks	: (0 212) 217 69 04
E-Site	: www.sumervarlik.com.tr
İrtibat E-Posta	: gulcin.kocaman@sumervarlik.com.tr

Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar göre hazırlanan 30 Haziran 2019 tarihli sınırlı denetim raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Şirket hakkında genel bilgiler
2. Şirket'in finansal tabloları
3. İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
4. Şirket'in mali bünyesine ilişkin bilgiler
5. Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
6. Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar
7. Sınırlı denetim raporu

Bu raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şirketimiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

7 Ağustos 2019

Saygılarımızla,

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Sofu Altınbaş
Yönetim Kurulu
Başkanı

Vakkas Altınbaş
Yönetim Kurulu
Başkan Yardımcısı

Hasan Kıyak
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan	: Gülçin KOCAMAN / Mali ve İdari İşler Müdürü
Telefon	: (0212) 217 69 60
Faks	: (0212) 217 69 04

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

1.1	Şirket'in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
1.2	Şirket'in sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
1.3	Şirket'in Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
1.4	Şirket'te nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
1.5	Şirket'in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

2.1	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
2.2	Nazım hesaplar tablosu	6
2.3	Kar veya zarar tablosu	7
2.4	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
2.5	Özkaynak değişim tablosu	9-10
2.6	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

3.1	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-18
-----	--------------------------------------	-------

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

4.1	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	19
4.2	Kur riskine ilişkin açıklamalar	20
4.3	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	20
4.4	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	20
4.5	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	21

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.1	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-27
5.2	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-31
5.3	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
5.4	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	33-35
5.5	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
5.6	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
5.7	Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	35-36

ALTINCI BÖLÜM

Şirket'in Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

6.1	Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	37
6.2	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	37

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

1 Genel bilgiler

1.1 Şirket’in kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi (“Şirket”), Bankacılık Kanunu ve Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun faaliyetlerde bulunmak amacıyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) 43890421-110.01.01 (128-16)-28297 sayılı 3 Aralık 2014 tarihli izniyle kurulmuştur. Şirket’in 9 Mart 2015 tarihinde tescil edilen kuruluş kararı, 13 Mart 2015 tarih ve 8778 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır.

1.2 Şirket’in sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Haziran 2019 itibarıyla, Şirketin sermayesi 20.000 TL olup, sermayenin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 20.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

Şirket’in 28 Eylül 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında sermayesinin 20.000 TL’ye artırılması, arttırılan 10.000 TL’nin 2.700 TL’sinin şirket geçmiş yıl karlarından 7.300 TL’nin ana hissedarı ASV Holding alacağından karşılanmasına karar verilmiştir. BDDK’nın 15 Eylül 2017 tarih ve 12509071-110.01.04-E.12776 sayılı, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü’nün 22 Eylül 2017 tarih ve 50035491-431.02-E-00028071682 sayılı izin yazılarına istinaden 29 Eylül 2017 tarihinde sermaye artış süreci tamamlanmıştır.

Şirket’in 1 Eylül 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu’nda Şirketin Yönetim Kurulu üyeleri olarak Sofu Altınbaş, Haluk Levent Ünal, Cihangir Yılmaz, Serdar Sarıca, Serdar Tekin ve Mustafa Sabri Evren Salman’ın üç yıl süreyle görev yapmak üzere seçilmelerine karar verilmiştir. Bu karar 27 Eylül 2016 tarihli ve 9163 sayılı Türk Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Serdar Sarıca yerine 23 Kasım 2016 tarihli ve 41 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Hasan Kıyak Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Serdar Tekin yerine 19 Şubat 2018 tarihli ve 2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Serhat Kutlu atanmıştır. 3 Nisan 2018 tarihli ve 1/Nisan sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Haluk Levent Ünal’ın istifasının kabulüne ve yerine Kenan Doğanıyigit’in atanmasına karar verilmiştir. 3 Nisan 2018 tarihli ve 1/Nisan sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Haluk Levent Ünal’ın istifasının kabulüne ve yerine Kenan Doğanıyigit’in atanmasına karar verilmiştir. Kenan Doğanıyigit yerine 29 Nisan 2019 tarihli ve 3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Vakkas Altınbaş atanmıştır. 15 Mayıs 2019 tarihli ve 1/Mayıs sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Serhat Kutlu’nun istifasının kabulüne ve yerine Sinan Çam’ın ilk genel kurulu kadar görev yapmak üzere atanmasına karar verilmiştir. Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş.	100,00%	20.000.000	20.000.000	100,00%	20.000.000	20.000.000
Toplam	100,00%	20.000.000	20.000.000	100,00%	20.000.000	20.000.000

25 Temmuz 2016 tarihli 21 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile BDDK’nın 14 Temmuz 2016 tarihli ve 6936 kararı ile pay sahiplerinden Sofu Altınbaş, Vakkas Altınbaş, Sedef Altınbaş Akacan, Orkun Altınbaş, Aliye Altınbaş, Mehmet Altınbaş ve Fatma Altınbaş hisselerini ASV Holding A.Ş.’ye devretmişlerdir. Bu hisse devirleri sonrasında ilgili şahısların şirket ortaklıkları son bulmuştur.

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1.3 Şirket’in Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri. Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Şirket’te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	2 Eylül 2016	Lisans
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	29 Nisan 2019	Lise
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	15 Mayıs 2019	Y. Lisans
Hasan Kıyak	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Kasım 2016	Y. Lisans
Mustafa Sabri Evren Salman	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Eylül 2016	Y. Lisans
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Eylül 2016	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerden şirket hissesi bulunmamaktadır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Hasan Kıyak	Genel Müdür	3 Mayıs 2017	Y. Lisans

1.4 Şirket’te nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019				
Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar (nominal)
ASV Holding A.Ş.	20.000	%100	20.000	--

1.5 Şirket’in hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgiler

Şirket’in ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıkların yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir;
- Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinleri almak kaydıyla sermaye piyasası mevzuatı dahilinde faaliyette bulunabilir ve menkul kıymet ihraç edebilir;
- Faaliyetlerini gerçekleştirmek amacıyla iştirak edinebilir;
- Diğer varlık yönetim şirketlerinin satışına aracılık ettiği veya ihraç ettiği finansal ürünlere yatırım yapabilir;
- Şirketlere kurumsal ve finansal yeniden yapılandırma alanlarında danışmanlık hizmeti verebilir.

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- 2.1 Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- 2.2 Nazım Hesaplar Tablosu
- 2.3 Kar veya Zarar Tablosu
- 2.4 Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- 2.5 Özkaynak Değişim Tablosu
- 2.6 Nakit Akış Tablosu

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Haziran 2019				31 Aralık 2018		
Varlıklar	Dipnot (5 - 1)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	2.744	--	2.744	7.947	--	7.947	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(2)	2.744	--	2.744	7.947	--	7.947	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		28	--	28	6	--	6	
1.1.2 Bankalar		2.716	--	2.716	7.941	--	7.941	
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		--	--	--	--	--	--	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--	
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--	
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--	
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--	
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	
1.4 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--	
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	
1.5 Türev Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanları		--	--	--	--	--	--	
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanları		--	--	--	--	--	--	
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--	
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		--	--	--	--	--	--	
1.7.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		--	--	--	--	--	--	
1.7.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		--	--	--	--	--	--	
1.7.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		--	--	--	--	--	--	
II. KREDİLER (Net)	(4)	170.814	--	170.814	141.383	--	141.383	
2.1 Krediler		--	--	--	--	--	--	
2.1.1 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		--	--	--	--	--	--	
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--	
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--	
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--	
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--	
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--	
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--	
2.3 Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--	
2.3.1 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		--	--	--	--	--	--	
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--	
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--	
2.4 Donuk Alacaklar		193.325	--	193.325	159.998	--	159.998	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(22.511)	--	(22.511)	(18.615)	--	(18.615)	
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		--	--	--	--	--	--	
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		--	--	--	--	--	--	
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(22.511)	--	(22.511)	(18.615)	--	(18.615)	
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	648	--	648	733	--	733	
3.1 Satış Amaçlı		648	--	648	733	--	733	
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--	
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		--	--	--	--	--	--	
4.1 İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--	
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--	
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--	
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--	
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--	
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--	
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--	
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--	
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--	
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	3.152	--	3.152	2.327	--	2.327	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		943	--	943	560	--	560	
6.1 Şerefiye		--	--	--	--	--	--	
6.2 Diğer	(6)	943	--	943	560	--	560	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--	--	--	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	--	--	--	--	--	--	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--	
X. DİĞER AKTİFLER	(10)	2.505	--	2.505	2.062	--	2.062	
AKTİF TOPLAMI		180.806	--	180.806	155.012	--	155.012	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem				Cari dönem			
		30 Haziran 2019				31 Aralık 2018			
	Yükümlülükler	Dipnot (5 - 2)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT		--	--	--	--	--	--	--
II.	ALINAN KREDİLER	(1)	103.158	--	103.158	95.770	--	95.770	--
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	--	--
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2)	32.853	--	32.853	22.379	--	22.379	--
4.1	Bonolar		20.626	--	20.626	10.177	--	10.177	--
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--	--
4.3	Tahviller		12.227	--	12.227	12.202	--	12.202	--
V.	FONLAR		--	--	--	--	--	--	--
5.1	Müstakrizlerin Fonları		--	--	--	--	--	--	--
5.2	Diğer		--	--	--	--	--	--	--
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN		--	--	--	--	--	--	--
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--	--
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara		--	--	--	--	--	--	--
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer		--	--	--	--	--	--	--
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	--	--
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	1.003	5	1.008	300	--	300	--
9.1	Finansal Kiralama		1.078	5	1.083	411	--	411	--
9.2	Faaliyet Kiralaması		--	--	--	--	--	--	--
9.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(75)	--	(75)	(111)	--	(111)	--
X.	KARŞILIKLAR	(5)	333	--	333	221	--	221	--
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--	--
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		333	--	333	221	--	221	--
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--	--
10.4	Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--	--
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(6)	501	--	501	920	--	920	--
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(6)	2.768	--	2.768	1.225	--	1.225	--
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--	--
13.1	Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--	--
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--	--
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--	--
14.1	Krediler		--	--	--	--	--	--	--
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--	--
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	2.474	--	2.474	1.251	--	1.251	--
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(7)	37.711	--	37.711	32.946	--	32.946	--
16.1	Ödenmiş Sermaye		20.000	--	20.000	20.000	--	20.000	--
16.2	Sermaye Yedekleri		29	--	29	77	--	77	--
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--	--
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--	--
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--	--
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı		29	--	29	77	--	77	--
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı		--	--	--	--	--	--	--
16.5	Kar Yedekleri	(7)	1.614	--	1.614	757	--	757	--
16.5.1	Yasal Yedekler		1.614	--	1.614	757	--	757	--
16.5.2	Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--	--
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--	--
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		--	--	--	--	--	--	--
16.6	Kar veya Zarar		16.068	--	16.068	12.112	--	12.112	--
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		7.255	--	7.255	6.958	--	6.958	--
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		8.813	--	8.813	5.154	--	5.154	--
PASİF TOPLAMI			180.801	5	180.806	155.012	--	155.012	--

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.2 NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Dipnot (5.3)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	3.009	--	3.009	2.808	--	2.808
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	1	3.009	--	2.808	--	2.808
1.1.	Teminat Mektupları	--	--	--	--	--	--
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	--	--	--	--	--	--
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	--	--	--	--	--	--
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	3.009	--	3.009	2.808	--	2.808
1.2.	Banka Kredileri	--	--	--	--	--	--
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	--	--	--	--	--	--
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	--	--	--	--	--	--
1.3.	Akreditifler	--	--	--	--	--	--
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	--	--	--	--	--	--
1.3.2.	Diğer Akreditifler	--	--	--	--	--	--
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	--	--	--	--	--	--
1.5.	Cirolar	--	--	--	--	--	--
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	--	--	--	--	--	--
1.5.2.	Diğer Cirolar	--	--	--	--	--	--
1.6.	Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden	--	--	--	--	--	--
1.7.	Faktoring Garantilerimizden	--	--	--	--	--	--
1.8.	Diğer Garantilerimizden	--	--	--	--	--	--
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	--	--	--	--	--	--
II.	TAAHHÜTLER	2	--	--	--	--	--
2.1.	Cayılabilir Taahhütler	--	--	--	--	--	--
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.5.	Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	--	--	--	--	--	--
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
2.1.9.	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	--	--	--	--	--	--
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	--	--	--	--	--	--
2.1.13.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	--	--	--	--	--	--
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	--	--	--	--	--	--
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	--	--	--	--	--	--
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	--	--	--	--	--	--
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	--	--	--	--	--	--
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
3.2.5.3.	Diğer	--	--	--	--	--	--
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	3	130.934	--	130.934	130.888	130.888
IV.	EMANET KIYMETLER	--	--	--	--	--	--
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	--	--	--	--	--	--
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	--	--	--	--	--	--
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	--	--	--	--	--	--
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	--	--	--	--	--	--
4.6.	İhracata Aracı Olunan Kıymetler	--	--	--	--	--	--
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	--	--	--	--	--	--
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	--	--	--	--	--	--
V.	REHİNLİ KIYMETLER	130.934	--	130.934	130.888	--	130.888
5.1.	Menkul Kıymetler	23.356	--	23.356	23.310	--	23.310
5.2.	Teminat Senetleri	--	--	--	--	--	--
5.3.	Emtia	--	--	--	--	--	--
5.4.	Varant	--	--	--	--	--	--
5.5.	Gayrimenkul	107.578	--	107.578	107.578	--	107.578
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	--	--	--	--	--	--
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	--	--	--	--	--	--
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	--	--	--	--	--	--
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		133.943	--	133.943	133.696	--	133.696

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3 KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak 2019– 30 Haziran 2019	1 Ocak 2018– 30 Haziran 2018
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - 4)		
I. FAİZ GELİRLERİ		46.630	32.181
1.1 Kredilerden alınan faizler	(1)	46.018	31.885
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		--	--
1.3 Bankalardan alınan faizler	(1)	612	296
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		--	--
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		--	--
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		--	--
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılanlar		--	--
1.5.3 İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülenler		--	--
1.6 Finansal kiralama gelirleri		--	--
1.7 Diğer faiz gelirleri		--	--
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	16.653	9.857
2.1 Mevduata verilen faizler		--	--
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		13.388	9.160
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		--	--
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		3.015	693
2.5 Diğer faiz giderleri		250	4
III. NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I – II]		29.977	22.324
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	(3)	(4.460)	(3.744)
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		--	--
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		--	--
4.1.2 Diğer		--	--
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		4.460	3.744
4.2.1 Nakdi kredilere		2.234	1.405
4.2.2 Gayrinakdi kredilere		--	--
4.2.3 Diğer		2.226	2.339
V. PERSONEL GİDERLERİ		(5.774)	(4.715)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--
VII. TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	(4)	(48)	(113)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı). net		--	--
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/(zarar). net		--	--
6.3 Kambiyo işlemleri karı/(zararı). net		(48)	(113)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	835	476
IV. FAALİYET GELİRLERİ/(GİDERLERİ) TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		20.530	14.228
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		4.226	5.208
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	4.980	3.750
XII. NET FAALİYET KARI/(ZARARI) (VIV-X-XI)		11.324	5.270
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		--	--
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		--	--
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		--	--
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)		11.324	5.270
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(7)	(2.511)	(1.173)
16.1 Cari vergi karşılığı		(968)	(1.095)
16.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.543)	(78)
16.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/(ZARARI) (XVI+XVII)		8.813	4.097
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		--	--
18.2 İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		--	--
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		--	--
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		--	--
19.2 İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		--	--
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		--	--
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XIX-XX)		--	--
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		--	--
21.1 Cari vergi karşılığı		--	--
21.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
21.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR/ZARARI (XXI+XXII)		--	--
XIV. NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (XVII+XXII)		8.813	4.097
HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR) (Tam TL)		0,4407	0,2049

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3 KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2019	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2018
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	8.813	4.097
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(48)	--
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(48)	--
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	--
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(48)	--
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	--	--
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	--	--
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	--	--
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8.765	4.097

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır..

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

															Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler								
															Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar					Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları								
															Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)					Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları. Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)								
															Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları					Yabancı Para Çevirim Farkları								
															Dipnot					Ödenmiş Sermaye								
															Hisse Senedi İhraç Primleri					Hisse Senedi İptal Karları								
															Diğer Sermaye Yedekleri					Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)								
															Dönem Net Kar veya Zararı					Toplam Özkaynak								
Cari Dönem (30/06/2019)																												
I. Dönem Başı Bakiyesi																												
II. TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	III-I	20.000	--	--	--	--	--	77	--	--	--	--	--	--	757	6.958	5.154	32.946										
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--										
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--										
III. Yeni Bakiye (I+II)		20.000	--	--	--	--	--	77	--	--	--	--	--	--	757	6.958	5.154	32.946										
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	(48)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	8.765										
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--										
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--										
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--										
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--										
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--										
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--										
XI. Kar Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	857	297	(5.154)	(4.000)										
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(4.000)	(4.000)										
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	857	--	(857)	--										
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	297	(297)	--										
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		20.000	--	--	--	--	--	29	--	--	--	--	--	--	1.614	7.255	8.813	37.711										

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (devamı)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler									
										Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları. Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)									
										Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									
										Yabancı Para Çevirim Farkları									
										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları									

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.6 NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot	1 Ocak 2019– 30 Haziran 2019	1 Ocak 2018– 30 Haziran 2018
A. ŞİRKET’İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		37.152	3.936
1.1.1 Tahsilatlar ve bankalardan alınan faizler		46.630	32.181
1.1.2 Ödenen faizler		(16.653)	(9.943)
1.1.3 Alınan temettüler		--	--
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		(4.460)	(3.744)
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		835	475
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		4.226	5.208
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		5.774	4.798
1.1.8 Ödenen vergiler	(5.2.5)	128	(1.251)
1.1.9 Diğer		672	(23.788)
1.2 Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(22.140)	(13.833)
1.2.1 Niteliği Gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.2 İlk Muhasebeleştirmede İsteğe Bağlı Olarak GUD Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		--	--
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		--	--
1.2.4 Kredilerdeki (artış) azalış		(29.431)	(11.708)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(1.319)	223
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		--	--
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		--	--
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		7.388	(1.582)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		--	--
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		1.222	(766)
I. Şirket’in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		15.012	(9.897)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(656)	(478)
2.1 İktisap edilen iştirakler bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		--	--
2.2 Elden çıkarılan iştirakler bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		--	--
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(5.1.5- 5.1.6)	(798)	(59)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		--	(395)
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		--	--
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		--	--
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(648)	--
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		733	--
2.9 Diğer		57	(24)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(19.559)	11.370
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		17.862	200
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(33.341)	12.170
3.3 İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)		--	--
3.4 Temettü ödemeleri	(5.5)	(4.000)	(1.000)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(80)	--
3.6 Diğer		--	--
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		--	--
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış		(5.203)	995
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		7.947	1.538
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(5.6.1)	2.744	2.533

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Şirket, ilişikteki finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Varlık Yönetim Şirketleri’nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’inin (“Yönetmelik”)” 17’inci maddesi uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (“TFRS”) uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS’ler; KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS yorumları ve TFRS yorumları adlarıyla yayınlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır. Şirket’in ilişikteki finansal tabloları BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ekinde açıklanan finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 7 Ağustos 2019 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Mevzuat çerçevesinde Genel Kurul’un ve bazı düzenleyici kurumların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan Not 3.1.2 de gösterilmiştir.

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

Finansal tablolarda yansıtılan tutarları etkileyen en önemli tahmin ve varsayımlar Şirket’in satın almış olduğu etkin faiz yöntemi ile değerlendirilen tahsili gecikmiş alacaklara ilişkin yapılan tahsilat projeksiyonlarıdır.

Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler

Aşağıda yapılan açıklamalar dışında, bu ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır. Şirket, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren (“TFRS 16”) Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2019’dan itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Ancak bu değişikliklerin, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Şirket, ilk geçişte tüm kolaylaştırıcı hükümlerden yararlandığından kullanım hakkı varlığı ve kiralama borcunun eşit tutarda çıkmasıyla sonuçlanan kısmi geriye dönük yaklaşımı uygulamıştır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (devamı)

Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

A. Kiralama Tanımı

Daha önce, Şirket tarafından sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğine TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın kiralama işlemi içerip içermediğinin belirlenmesi”ne göre karar verilmekte iken Şirket artık, bir sözleşmenin kiralama işlemi içerip içermediğini yeni kiralama tanımına dayanarak değerlendirmektedir. TFRS 16 uyarınca bir sözleşmede tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemini içermektedir.

TFRS 16’ya geçişte, Şirket, hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olan kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak, kiralama olarak tanımlanma için eski haliyle uygulamayı seçmiştir. Dolayısıyla, TFRS 16’yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır. TMS 17 ve TFRS Yorum 4’e göre kiralama içermeyen sözleşmelerin, bir kiralama işlemi içerip içermediği yeniden değerlendirilmemiştir. Bu nedenle, TFRS 16 kapsamındaki kiralama tanımı yalnızca 1 Ocak 2019’da veya sonrasında yapılan veya değişikliğe uğrayan sözleşmelere uygulanmıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

B. Kiracı olarak

Şirket, gayrimenkul ve motorlu araç kiralaması yapmaktadır.

Kiracı olarak, Şirket daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırmıştır. TFRS 16 uyarınca, Şirket, yaptığı kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablosunda ayrı olarak sunmaktadır.

Şirketin, finansal durum tablosuna yansıttığı “Kullanım Hakkı Varlıkları” ve kira yükümlülüklerini gösteren “Kiralama İşlemlerinden Borçlar” aşağıdaki şekildedir.

Kullanım hakkı varlıkları	1 Ocak 2019	30 Haziran 2019
Taşıtlar	503	393
Cihazlar	373	320
Toplam	876	713

Kiralama işlemlerinden borçlar	1 Ocak 2019	30 Haziran 2019
Taşıtlar	503	417
Cihazlar	373	334
Toplam	876	751

i. Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (devamı)

Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

i. Önemli Muhasebe Politikaları (devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket'in bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını etkilemektedir.

Şirket, daha önce TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için TFRS 16'yı uygularken aşağıdaki kolaylaştırıcı uygulamaları kullanmıştır.

– İlk uygulama tarihinde kullanım hakkı varlığını ölçerken başlangıçtaki doğrudan maliyetleri dahil edilmemiştir.

– Sözleşmenin, sözleşmeyi uzatma veya sonlandırma seçenekleri içermesi durumunda, kiralama süresi belirlenirken bunlara ilişkin Yönetimin yeni değerlendirmeleri kullanılmıştır.

ii. Geçiş

Geçiş sırasında, TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için, kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür. Kullanım hakkı varlıkları; her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçülmüştür.

C. Finansal tablolara etkileri

i. Geçiş ve cari dönem etkisi

Şirket, kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Uygulanan ağırlıklı ortalama oran Türk Lirası cinsi kiralamalar için % 25,67'dir. TFRS 16'ya geçiş etkisi aşağıda özetlenmiştir.

	1 Ocak 2019	30 Haziran 2019
Kullanım Hakkı Varlıkları	876	713
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	876	751

Başlangıçta TFRS 16'nın bir sonucu olarak, daha önce faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar ile ilgili olarak Şirket 30 Haziran 2019 itibarıyla 713 TL kullanım hakkı ve 751 TL kiralama yükümlülüğü muhasebeleştirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleri ile ilgili olarak Şirket faaliyet kiralaması gideri yerine amortisman ve faiz giderleri muhasebeleştirmiştir. 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı ay boyunca, Şirketin yapmış olduğu kira ödemeleri toplamı 208 TL olup, bu kiralamalar için 163 TL değerinde amortisman gideri, 77 TL değerinde finansman gideri, 5 TL değerinde kur farkı gideri muhasebeleştirilmiştir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler ve ilgili standartlar

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

UMSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve değiştirilmiş standartlar ve yorumlar

Kavramsal Çerçeve (güncellenmiş)

Güncellenen Kavramsal Çerçeve UMSK tarafından 28 Mart 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Kavramsal Çerçeve; UMSK’ya yeni UFRS’leri geliştirirken finansal raporlamalarına rehberlik sağlayacak olan temel çerçeveyi ortaya koymaktadır. Kavramsal Çerçeve; standartların kavramsal olarak tutarlı olmasını ve benzer işlemlerin aynı şekilde ele alınmasını sağlamaya yardımcı olmakta ve böylece yatırımcılar, borç verenler ve kredi veren diğer taraflar için faydalı bilgiler sağlamaktadır. Kavramsal Çerçeve, şirketlere, belirli bir işlem için herhangi bir UFRS’nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikaları geliştirmelerine ve daha geniş bir biçimde, paydaşların bu standartları anlamalarına ve yorumlamalarına yardımcı olmaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve ise önceki versiyondan daha kapsamlı olup, UMSK’ya standartların oluşturulmasında gerekli olan tüm araçların sağlanmasını amaçlamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve finansal raporlamanın amacından başlayarak sunum ve açıklamalara kadar standart oluşturulmasının tüm yönlerini kapsamaktadır. Güncellenen Kavramsal Çerçeve, belirli bir işlem için herhangi bir UFRS’nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikalarını geliştirmek için Kavramsal Çerçeve’yi kullanan şirketler için, erken uygulamaya izin verilmekle birlikte, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinden itibaren geçerli olacaktır.

UMS 1 ve UMS 8’deki Değişiklikler - Önemlilik Tanımı

Ekim 2018’de, UMSK “önemlilik tanımı” değişikliğini yayımlamıştır (UMS 1 ve UMS 8’de yapılan değişiklikler). Değişiklikler, “önemlilik” tanımının netleştirilmesinde, önemlilik eşiğinin belirlenmesinde ve önemlilik kavramının UFRS’ler açısından uygulanmasında tutarlılığın artırılmasına yardımcı olmak için rehberlik sağlamaktadır. UMS 1 ve UMS 8’deki Değişiklikler’in yürürlük tarihi 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, UMS 1 ve UMS 8’in uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren döneme ilişkin özet ara dönem finansal tablolar, TMS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu özet ara dönem finansal tablolar 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü

TFRS 9’da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkilemektedir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (devamı)

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü (devamı)

TFRS 9, finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için TMS 39'daki mevcut hükümleri büyük oranda korumaktadır. Ancak, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık, kredi ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için önceki TMS 39 sınıflama kategorileri kaldırılmıştır.

TFRS 9'un uygulanmasının Şirket'in finansal borçları ve türev finansal araçları ile ilgili muhasebe politikaları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Şirket, sınıflandırma ve ölçüm (değer düşüklüğü dahil) gereklilikleri açısından önceki dönemler için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememe istisnasını kullanmıştır. Bu nedenle, finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamış olup, geçmiş dönem finansal tabloları, TMS 39 kapsamında yürürlükten kalkan geçmiş dönem finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarına cari dönem verilerini takip eden bölümlerde yer verilmiştir. 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosu içerisinde 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar kar/zararı kalemi içerisinde gösterilmiştir.

TFRS 9'un finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü üzerindeki etkisi ise aşağıda belirtilmiştir.

TFRS 9'a göre, bir finansal varlık ilk defa finansal tablolara alınması sırasında; İtf'a edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen; gerçeğe uygun değer (GUD) farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – borçlanma araçları; GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen – özkaynak araçları veya GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkların sınıflandırılması, genellikle, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine dayanmaktadır.

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

1. Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve
2. Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Bir borçlanma aracı, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflanmaması durumunda GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür.

1. Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve
2. Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.
3. Ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak araçlarına yapılan yatırımların ilk defa finansal tablolara alınmasında, gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin seçimi her bir yatırım bazında yapılabilir.
4. Yukarıda belirtilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmeyen tüm finansal varlıklar GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bunlar, tüm türev finansal varlıkları da içermektedir. Finansal varlıkların ilk defa finansal tablolara alınması sırasında, finansal varlıkların farklı şekilde ölçümünden ve bunlara ilişkin kazanç veya kayıpların farklı şekilde finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak bir muhasebe uyumsuzluğunu ortadan kaldırması veya önemli ölçüde azaltması şartıyla bir finansal varlığın geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak tanımlanabilir.
5. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların (ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden ölçülen ve önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar haricinde) ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilerek ölçülür.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (devamı)

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü (devamı)

Aşağıdaki muhasebe politikaları finansal varlıkların sonraki ölçümlerinde geçerlidir.

GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Herhangi bir faiz veya temettü geliri dahil olmak üzere, bunlarla ilgili net kazançlar ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kâr veya zararda yeniden sınıflandırılır.
GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer net kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir ve kar veya zararda yeniden sınıflandırılmazlar.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (devamı)

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü (devamı)

Yeni değer düşüklüğü modeli itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıklara ve sözleşme varlıklarına uygulanır ancak özkaynak araçlarına yapılan yatırımlara uygulanmaz. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıklar ticari alacaklar, diğer alacaklar ve nakit ve nakit benzerlerinden oluşmaktadır.

Şirket, TFRS 9 kapsamında aşağıda belirtilen kalemleri için beklenen kredi zarar karşılığını kayıtlarına alır:

- itfa edilen maliyetinden ölçülen finansal varlıklar;

Şirket, zarar karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararlarından ölçülen aşağıdaki kalemler dışında kalanlar için, ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan zarar karşılığı hesaplar:

- ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmayan banka bakiyeleri.

Ticari alacaklar, diğer alacaklar, diğer varlıklar ve sözleşme varlıkları için zarar karşılıkları her zaman ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülür. Bir finansal varlıktaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artıp artmadığı belirlenirken ve beklenen kredi zararları tahmin edilirken, aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiler dikkate alınır. Bunlar, Şirket’in geçmiş deneyimlerine ve bilinçli kredi değerlendirmelerine dayanan niteliksel ve sayısal bilgileri ve analizleri ve ileriye yönelik bilgileri içerir.

Şirket, vadesini 30 gün geçen finansal varlıkların kredi riskinde önemli bir artış olduğunu kabul eder.

Şirket, aşağıdaki durumlarda finansal varlıkların temerrütte olduğunu kabul eder:

- Borçlunun Şirket’e olan yükümlülüklerini, Şirket teminatları bozdurmak gibi aksiyonlara başvurmada önce (eğer teminatlar mevcutsa), tam olarak yerine getirmesi muhtemel değil ise; veya finansal varlık vadesini 90 günden fazla aşmışsa

Şirket, banka bakiyelerinin risk derecelendirmelerinin uluslararası tanımıyla “yatırım notu”na eşit olması durumunda bunların düşük kredi riskine sahip olduğunu kabul eder.

Ömür boyu beklenen kredi zararları, bir finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinin bir sonucudur.

12 aylık beklenen kredi zararları, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde gerçekleşmesi mümkün temerrüt hallerinden kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısımdır. Beklenen kredi zararlarının ölçüleceği azami süre, Şirket’in kredi riskine maruz kaldığı azami sözleşme süresidir.

Şirket, her raporlama döneminde itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların kredi-değer düşüklüğü olup olmadığını değerlendirir. Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır.

Aşağıdaki olaylara ilişkin gözlemlenebilir veriler finansal varlığın kredi-değer düşüklüğüne uğramış olduğunu gösteren kanıtlardır:

- Borçlunun önemli finansal sıkıntı içinde olması;

- Temerrüt nedeniyle bir sözleşme ihlalinin meydana gelmesi;

- Ekonomik veya sözleşmeye bağlı nedenlerle, borçlunun içine düştüğü finansal sıkıntıdan dolayı alacaklının borçluya normal şartlarda düşünmediği bir ayrıcalık tanınması;

- Borçlunun iflasının veya başka bir finansal yeniden yapılanmaya gireceğinin muhtemel olması; veya

- Finansal sıkıntılar nedeniyle bu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Şirket temel faaliyetleri doğrultusunda;

- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıkların yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir.

Şirket yukarıda bahsedilen faaliyetler sonucunda kredi riskine maruz kalmaktadır.

Bankalar ve mali kurumlardan satın alınmak sureti ile temlik alınan ticari krediler için ihale ve/veya teklif sunma sürecinde satıcı kurumun paylaşımına açtığı borçlu bilgileri Şirket’in tecrübeli ve uzman değerlendirme elemanları ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir.

Şirket’in takipteki kredileri, Türkiye’de yerleşik çeşitli bankalardan ve diğer mali kurumlardan satın aldığı vadesi gecikmiş alacaklardan oluşmaktadır. Krediler ve alacaklar, elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Takipteki krediler, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip edilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer tahsilat masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farklar “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş net bugünkü değerlerinin arasındaki negatif farklar için ise değer düşüş karşılığı ayrılmaktadır.

Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını düzenli olarak gözden geçirmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının itfa edilmiş maliyet değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farkları “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Bankalara yapılan plasmanlar, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket’in maruz kaldığı maksimum kredi riski 170.814 TL tutarında donuk alacaklardan (31 Aralık 2018: 141.383 TL) 2.716 TL tutarında bankalarda bulunan mevduat (31 Aralık 2018: 7.941 TL) tutarından oluşmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4.2 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şirket’in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 5 TL değerinde varlığı kur riskine maruz kalmıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.3 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket’in faiz pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Şirket’in faize duyarlı finansal varlıkları bankalar (vadeli mevduat) ve kredilerden, faize duyarlı finansal yükümlülükleri ise alınan kredilerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in 1.415 TL vadeli mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 5.713 TL).

Şirket’in faize duyarlı varlık ve yükümlükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Sabit faizli finansal varlıklar/(yükümlülükler)		
Bankalar (Vadeli mevduat)	1.415	5.713
Krediler ve alacaklar	170.814	141.383
Alınan krediler	(82.786)	(42.331)
Değişken faizli finansal varlıklar/(yükümlülükler)		
Alınan krediler	(20.372)	(53.440)

4.4 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, raporlama dönemi sonu itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar olan geri kalan dönemini baz alarak, Şirket’in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen sözleşme değeri tutarları sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş brüt nakit akımlarıdır:

30 Haziran 2019								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtı- lamayan
Finansal yükümlülükler								
Alınan krediler	103.158	115.892	66.974	22.547	13.637	--	--	--
Muhtelif borçlar	2.474	2.474	2.474	--	--	--	--	--
Toplam	105.632	118.366	69.448	22.547	13.637	--	--	--
31 Aralık 2018								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtı- lamayan
Finansal yükümlülükler								
Alınan krediler	95.770	105.825	44.332	35.383	14.100	1.956	--	--
Muhtelif borçlar	1.251	1.251	1.251	--	--	--	--	--
Toplam	97.021	107.076	45.583	35.383	14.100	1.956	--	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.5 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Şirket, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Şirket yönetimi, bankalar ile diğer yükümlülükler hesabının gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları nedeniyle ilgili hesapların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir.

Alınan kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Şirketi'nin kredi ve alacaklarının tamamı donuk alacaklardan oluşması nedeniyle gerçeğe uygun değeri hesaplanamamıştır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Kayıtlı değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar				
Bankalar	2.716	2.716	7.941	7.941
Krediler ve alacaklar	170.814	170.814	141.383	141.383
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	103.158	103.158	95.770	101.957
Diğer yükümlülükler	2.474	2.474	1.241	1.241

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla bankalar ile diğer yükümlülüklerin kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değerinin kayıtlı değerini ifade ettiği varsayılmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM**5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası**

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	28	--	6	--
TCMB	--	--	--	--
Toplam	28	--	6	--

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar (*)	2.716	--	7.941	--
Yurtiçi (**)	2.716	--	7.941	--
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	2.716	--	7.941	--

(*) 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

(**) Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 1.415 TL (31 Aralık 2018: 5.713 TL) vadeli mevduatı, 1.301 TL (31 Aralık 2018: 2.228 TL) vadesiz mevduatı bulunmaktadır.

5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar**5.1.4.1 Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen avansı bulunmamaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)**5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*****Satın alınan kredi portföyleri***

Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının itfa edilmiş maliyet değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki pozitif farklar “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir.

Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının itfa edilmiş maliyet değerleri ile kayıtlı değerleri arasındaki farkın negatif olması durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Kredi Portföyü	Satın alım tarihi	Alım Bedeli	Defter Değeri
Burgan Bank	30.04.2015	2.975	--
Odea BRY 1	24.06.2015	3.800	1.475
ING Bireysel 01	24.11.2015	10.200	6.455
Garanti Bireysel 01	29.03.2016	14.000	8.868
Garanti Bireysel 02	29.03.2016	14.000	8.983
Garanti Bireysel 03	28.09.2016	10.100	7.916
Denizbank 01	29.09.2016	11.600	8.253
İşbank TCR 01	07.12.2016	5.493	4.205
Garanti Ticari 04	28.12.2016	2.501	1.819
Garanti Bireysel 05	22.03.2017	9.010	7.244
Denizbank Bireysel 02	31.03.2017	12.900	10.148
Denizbank Bireysel 03	18.05.2017	8.600	6.904
Garanti Bireysel 06	19.06.2017	10.610	9.044
Yapı Kredi Bireysel 02	23.06.2017	6.550	5.883
Albaraka Ticari 01	29.09.2017	1.600	1.295
Garanti Ticari 07	02.10.2017	1.520	2.265
Garanti Bireysel 08	14.12.2017	11.950	11.372
İşbank Ticari 02	15.12.2017	6.900	6.517
Abank Ticari 02	22.03.2018	1.980	1.458
Yapı Kredi Bireysel 03	27.04.2018	14.132	12.830
Denizbank Ticari 04	15.05.2018	5.000	4.311
Türkiye Finans 03 - Ticari	21.12.2018	1.072	1.032
Akbank 02 - Bireysel	21.12.2018	6.336	6.878
Denizbank Bireysel 05 - Bireysel	29.03.2019	8.500	7.815
Garanti Bireysel 09 - Bireysel	25.04.2019	17.415	17.739
Garanti Ticari 10 - Ticari	26.04.2019	2.097	2.149
Yapı Kredi Ticari 04 - Ticari	27.06.2019	2.501	4.703
1.000 TL altı portföyler		19.934	3.056
		223.276	170.617

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)**5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)****Satın alınan kredi portföyleri (devamı)****Hasılat paylaşımli kredi portföyleri**

Hasılat paylaşımli kredi portföylerinden sağlanan tahsilatlar sözleşmelerde belirtilen paylaşım oranlarına göre “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir.

Portföy	Sözleşme tarihi	Alım Bedeli	Defter Değeri
Şeker Faktoring 01 - Ticari	28.10.2016	5	1
Ekspo Faktoring 02 - Ticari	21.12.2016	1	23
TBANK Ticari 01	29.12.2016	271	67
ABC Faktoring 01 - Ticari	30.03.2017	--	12
Optima Faktoring 01 - Ticari	21.06.2017	17	12
Garanti Leasing 01 - Ticari	29.06.2017	50	1
Eko Faktoring 04 - Ticari	29.09.2017	--	2
Analiz Faktoring 02 - Ticari	14.12.2017	1	4
Ekspo Faktoring 03 - Ticari	14.12.2017	--	1
Ekspo Faktoring 04 - Ticari	18.12.2018	1	--
TBANK Ticari 02	25.12.2018	53	50
Huzur Faktoring 03 - Ticari	26.12.2018	15	20
Eko Faktoring 08 - Ticari	28.12.2018	1	--
1000 TL altı portföyler			4
		415	197

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı)**5.1.4.3 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi krediler	170.814	141.383
Yurtdışı krediler	--	--
Toplam	170.814	141.383

5.1.4.4 Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları

30 Haziran 2019 itibarıyla Şirket’in kredi portföyü için ayırdığı üçüncü aşama beklenen zarar karşılık tutarı 22.511 TL’dir.

31 Aralık 2018 itibarıyla Şirket’in kredi portföyü için ayırdığı özel karşılık tutarı 18.615 TL’dir.

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Mobilya ve demirbaşlar	361	--	--	361
- Nakil vasıtaları	553	--	--	553
- Diğer maddi duran varlıklar	796	367	--	1.163
- Finansal kiralama yoluyla elde edilenler	353	--	--	353
- Faaliyet kiralama yoluyla elde edilenler	--	876	--	876
- Özel maliyet bedelleri	935	10	--	945
Toplam Maliyet	2.998	1.253	--	4.251
Birikmiş Amortisman				
- Mobilya ve demirbaşlar	(134)	(37)	--	(171)
- Nakil vasıtaları	(139)	(55)	--	(194)
- Diğer maddi	(239)	(91)	--	(330)
- Finansal kiralama yoluyla elde edilenler	(27)	(35)	--	(62)
- Faaliyet kiralama yoluyla elde edilenler	--	(163)	--	(163)
- Özel maliyet bedelleri	(132)	(47)	--	(179)
Toplam Birikmiş Amortisman	(671)	(428)	--	(1.099)
Net Kayıtlı Değeri	2.327			3.152

31 Aralık 2018	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Mobilya ve demirbaşlar	347	14	--	361
- Nakil vasıtaları	553	--	--	553
- Diğer maddi duran varlıklar	539	257	--	796
- Finansal kiralama yoluyla elde edilenler	--	353	--	353
- Özel maliyet bedelleri	882	53	--	935
Toplam Maliyet	2.321	677	--	2.998
Birikmiş Amortisman				
- Mobilya ve demirbaşlar	(64)	(70)	--	(134)
- Nakil vasıtaları	(28)	(111)	--	(139)
- Diğer maddi	(106)	(133)	--	(239)
- Finansal kiralama yoluyla elde edilenler	--	(27)	--	(27)
- Özel maliyet bedelleri	(42)	(90)	--	(132)
Toplam Birikmiş Amortisman	(240)	(431)	--	(671)
Net Kayıtlı Değeri	2.081			2.327

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Yazılım	229	192	--	421
- Lisans hakları	438	230	--	668
Toplam Maliyet	667	422	--	1.089
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(44)	(13)	--	(57)
- Lisans hakları	(63)	(26)	--	(89)
Toplam Birikmiş Amortisman	(107)	(39)	--	(146)
Net Kayıtlı Değeri	560			943

31 Aralık 2018	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Yazılım	168	61	--	229
- Lisans hakları	210	228	--	438
Toplam Maliyet	378	289	--	667
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(23)	(21)	--	(44)
- Lisans hakları	(29)	(34)	--	(63)
Toplam Birikmiş Amortisman	(52)	(55)	--	(107)
Net Kayıtlı Değeri	326			560

5.1.7 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	648	733
Toplam	648	733

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan duran varlığı kredi tahsilatı sırasında edinilen taşınmazlardan ve araçlardan oluşmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.1.8 Vergi varlığına ilişkin açıklamalar**5.1.8.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.1.8.2 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.1.9 İştirakler

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket’in iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.1.10 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İcra ve avukatlara ödenen avanslar	1.719	--	1.412	--
Peşin ödenmiş giderler	464	--	139	--
Personelden alacaklar	27	--	127	--
Diğer (*)	295	--	384	--
Toplam	2.505	--	2.062	--

(*) Depozitolar, personel icra kesintisi, sağlık sigortası ve hasılat paylaşım gider yansıtımalarından oluşmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Alınan kredilere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, kullanılan kredilerle ilgili detay aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan(*)	103.158	--	95.770	--
Total	103.158	--	95.770	--

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, 101.888 TL (31 Aralık 2018: 95.000 TL) tutarındaki krediler 1.270 TL (31 Aralık 2018: 770 TL) faiz gider reeskontu içermektedir.

5.2.1.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	89.521	--	79.715	--
Uzun vadeli	13.637	--	16.055	--
Toplam	103.158	--	95.770	--

5.2.2 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRSSUVY91913	7 Mart 2018	12.000	4 Eylül 2019	Nitelikli Yatırımcı	6
TRFSUVYA1919	13 Haziran 2019	23.310	5 Aralık 2019	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu

5.2.3 Finansal kiralama borçlarına ilişkin açıklamalar

Şirket imzaladığı finansal kiralama sözleşmeleri çerçevesinde sistem odası ekipmanları edinmiştir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama ile edinilmiş ilgili donanımların net kayıtlı değeri 332 TL'dir (31 Aralık 2018:300 TL).

Raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal kiralama borçlarına ilişkin vade ve şartları aşağıdaki gibidir:

	Para birimi	Nominal faiz oranı (aylık)	Açılış tarihi	Vade tarihi	Anapara	Kayıtlı değeri
Finansal kiralama borcu	TL	% 2,08	3 Ağustos 2018	5 Ağustos 2021	353	332
					353	332

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.2.3 Finansal kiralama borçlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama yükümlülüklerine ilişkin ödemeler aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2019			31 Aralık 2018		
	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Faiz	Asgari kira ödemelerinin bugünkü değeri	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Faiz	Asgari kira ödemelerinin bugünkü değeri
Bir yıldan az	107	5	112	159	65	94
Bir ile beş yıl arası	150	70	220	252	46	206
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	257	75	332	411	111	300

5.2.3.1 Kullanım hakkı yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri	422	--
Uzun vadeli kiralama yükümlülükleri	329	--
Toplam	751	--

5.2.4 Diğer yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerle ilgili detay aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	TP	TP	YP
Satıcılara borçlar	2.150	--	1.185	--
Diğer ticari borçlar	324	--	66	--
Toplam	2.474	--	1.251	--

5.2.5 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**Çalışan hakları karşılığı**

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	155	123
Kullanılmamış izin karşılığı	178	98
Toplam	333	221

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.2.6 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**5.2.6.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 56 TL tutarında vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 458 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır).

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Cari dönem vergi yükümlülüğü	56	458
Ödenecek sigorta primleri	230	197
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	135	164
Ödenecek personel dışı stopajlar	74	94
Diğer	6	7
Toplam	501	920

5.2.6.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket 2.768 TL tutarında net ertelenmiş vergi borcu hesaplamış olup söz konusu değere raporlama dönemi sonu itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2018: 1.225 TL net ertelenmiş vergi borcu).

	30 Haziran 2019	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Kullanılmamış izin karşılığı	191	42
Kıdem tazminatı karşılığı	191	42
Faaliyet kiralaması	36	8
Ertelenmiş vergi varlığı	418	92
Sabit kıymet amortisman farkları	(686)	(151)
Krediler değer düşüklüğü karşılıkları	(12.270)	(2.699)
İzin iptal karşılığı	(23)	(5)
Kıdem iptal karşılığı	(23)	(5)
Ertelenmiş vergi borcu	(13.002)	(2.860)
Ertelenmiş vergi borcu, net		(2.768)
	31 Aralık 2018	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	180	36
Kullanılmamış izin karşılığı	115	25
Ertelenmiş vergi varlığı	295	61
Sabit kıymet amortisman farkları	(623)	(137)
Krediler değerlendirme farkları	(5.223)	(1.149)
Ertelenmiş vergi borcu	(5.846)	(1.286)
Ertelenmiş vergi borcu, net		(1.225)

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.2.7 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Hisse senedi karşılığı	20.000	20.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	--	--

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi 20.000 TL olup ve (31 Aralık 2018: 20.000 TL) Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL (Tam) nominal değerde 20.000.000 adet hisseye ayrılmıştır (31 Aralık 2018: 20.000.000). Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, Ana sözleşmenin 13. Maddesi uyarınca 17 Mayıs 2019 tarihinde 4,000,000 TL (Tam) nakit temettü dağıtılmasına oybirliği ile karar vermiştir.

30 Haziran 2019				31 Aralık 2018		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş.	%100	20.000.000	20.000.000	%100	20.000.000	20.000.000
Toplam	%100	20.000.000	20.000.000	%100	20.000.000	20.000.000

Yönetim Kurulu üyelerinin tümü Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, kendi üyeleri arasından bir Başkan ve bir Başkan Yardımcısı seçer.

5.2.7.2 Ödenmiş sermaye tutarı, şirkette kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

5.2.7.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in 20.000 TL tutarında çıkarılmış toplam nominal sermayesi bulunmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 20.000 TL).

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, 3.009 TL değerinde teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 2.808 TL).

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Rehinli kıymetler	130.934	130.888
Toplam	130.934	130.888

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1 Faiz gelirleri****5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	1 Ocak – 30 Haziran 2019		1 Ocak – 30 Haziran 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa vadeli kredilerden	--	--	--	--
Orta ve uzun vadeli kredilerden	--	--	--	--
Donuk alacaklardan alınan faizler	46.018	--	31.885	--
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan faizler	--	--	--	--
Toplam	46.018	--	31.885	--

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2019		1 Ocak – 30 Haziran 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan alınan faizler	612	--	296	--
Toplam	612	--	296	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.4.2 Faiz giderleri**5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizler**

	1 Ocak – 30 Haziran 2019		1 Ocak – 30 Haziran 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalara verilen faizler	13.388	--	9.160	--
Toplam	13.388	--	9.160	--

5.4.3 Net ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2019		1 Ocak – 30 Haziran 2018	
	TP	YP	TP	YP
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Diğer alınan komisyonlar	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(4.460)	--	(3.744)	--
Banka komisyonları	(2.234)	--	(1.405)	--
Diğer komisyon ödemeleri	(2.226)	--	(2.339)	--
Toplam	(4.460)	--	(3.744)	--

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Kar	10	--
Kambiyo işlemlerinden kar	10	--
Zarar (-)	(58)	(113)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(58)	(113)
Ticari kar / zarar (net)	(48)	(113)

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
SGK indirimi	370	255
Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme geliri	348	--
Yansıtma faturası gelirleri	83	48
Gayrimenkul satış geliri	--	17
Diğer	34	156
Toplam	835	476

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.4.6 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Personel giderleri (*)	5.774	4.715
Vergi, resim ve harçlar	1.377	827
Bilgi işlem giderleri	776	476
Faaliyet kiralama giderleri	607	498
Dava ve mahkeme giderleri	460	423
Denetim ve müşavirlik giderleri	381	475
Amortisman ve itfa payı giderleri	304	215
Haberleşme giderleri	207	214
Kullanım hakkı varlıkları amortismanı	163	--
Isıtma ve aydınlatma giderleri	132	--
Bakım ve onarım giderleri	88	64
Araç giderleri	59	--
Temsil ve ağırlama giderleri	30	17
Sigorta giderleri	22	--
Kırtasiye giderleri	11	40
Temizlik giderleri	7	19
Diğer	356	482
Toplam	10.754	8.465

(*) Kar veya zarar tablosu’nda ayrı bir kalem olarak yer alan Personel Giderleri de bu tabloda yer almaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.4.7 Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 30 Haziran 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar tutarına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	Oran (%)	1 Ocak – 30 Haziran 2018	Oran (%)
Vergi öncesi kar	11.324		5.270	
Yasal oran kullanılarak hesaplanan vergi	(2.491)	(22.00)	(1.159)	22,00
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(20)	(0.01)	(14)	0,01
Diğer	--	(0.00)	--	--
Vergi gideri	(2.511)	(22.01)	(1.173)	22,26

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket’in 17 Mayıs 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Şirket’in 2018 yıl sonu karından, 4.000 TL tutarında temettü dağıtılmasına karar verilmiştir, tamamı 17 Mayıs 2019 tarihinde ortaklara nakden ödenmiştir.

Şirket’in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 37.711 TL’dir (31 Aralık 2018: 32.946 TL).

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları, ters repo işlemlerinden alacaklar ve bankadaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

5.6.1 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Nakit	28	7
Nakde eşdeğer varlıklar	2.716	2.051
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2.711	2.049
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gider reeskontu	5	2
Toplam	2.744	2.058

5.7 Şirket’in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflarla bakiyeler	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Alınan krediler		
- ASV Holding A.Ş.	--	1.090
Diğer yükümlülükler		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	--	--
- Sümer Faktoring A.Ş.	--	--
- ASV Holding A.Ş.	1.797	88
Diğer alacaklı hesaplar		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	1	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.7 Şirket’in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

İlişkili taraflardan gelirler	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Faiz gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	1	42
- Sümer Faktoring A.Ş.	235	40
Diğer gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	10	--
- Sümer Faktoring A.Ş.	3	--

İlişkili taraflardan giderler	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
Finansman giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	212	213
Verilen komisyon ve Ücretler		
- ASV Holding A.Ş.	1.231	866
Genel yönetim giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	191	165
- Altınbaş Holding A.Ş.	8	--

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket’in 1 Ocak – 30 Haziran 2019 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 163 TL’dir (1 Ocak – 30 Haziran 2018: 249 TL).

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

30 Haziran 2019 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

6 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6.2 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.