

**Sümer Varlık Yönetim
Anonim Şirketi**

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ("TFRS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimi ile ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Donuk Alacakların Değerlemesi

Donuk alacakların değerlemesine yönelik muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı için 3.7 numaralı dipnota bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla donuk alacakları toplam aktiflerinin %90'ını oluşturmaktadır. Donuk alacaklara ilişkin gelecekteki tahsilat projeksiyonları ve projeksiyonların net bugünkü değer hesaplamalarında kullanılan indirgeme oranlarının belirlenmesi yönetimin yargısını içeren alanlardır. Donuk alacakların değerlemesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uyguladığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Denetim çalışmalarımız kapsamında, donuk alacakların gelecekteki tahmini nakit akışlarının belirlenme sürecine ilişkin yönetim tarafından oluşturulan kontrollerin tasarımı, uygulaması ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Şirket yönetimi ile yaptığımız görüşmeler çerçevesinde tahsilat projeksiyonlarına ilişkin sorgulama ve destekleyici dokümanlar elde incelenmiştir. Şirket'in söz konusu donuk alacaklara ilişkin olarak cari dönemde gerçekleşen tahsilatları örnekleme yöntemiyle test edilmiş; ilgili tahsilatların mevcudiyeti ve tutarsal doğruluğu kontrol edilmiştir. İlgili tahsilat projeksiyonlarının ilk muhasebeleştirilmede belirlenen indirgeme oranları kullanılarak finansal tablolarda yer alan net bugünkü değer tutarları yeniden hesaplama yöntemi ile test edilmiştir. Ayrıca, donuk alacakların değerlemelerine ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ancak duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve varsa ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU 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 31 Aralık 2018 tarihli bağımsız denetçi 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. Bağımsız denetçi 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

1 Mart 2019

Saygılarımızla,

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Sofu Altınbaş
Yönetim Kurulu
Başkanı

Kenan Doğanyigit
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
2.2	Nazım hesaplar tablosu	8
2.3	Kar veya zarar tablosu	9
2.4	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
2.5	Özkaynak değişim tablosu	13
2.6	Nakit akış tablosu	15
2.7	Kar dağıtım Tablosu	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

3.1	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
3.2	Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	26
3.3	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	26
3.4	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	27
3.5	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	27
3.6	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	27
3.7	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	28
3.8	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
3.9	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
3.10	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
3.11	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
3.12	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
3.13	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
3.14	Karşılıklar ve koşullu borçlara/varlıklara ilişkin açıklamalar	29
3.15	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	30
3.16	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
3.17	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	31
3.18	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
3.19	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
3.20	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
3.21	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
3.22	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

4.1	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
4.2	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
4.3	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
4.4	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
4.5	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.1	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
5.2	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
5.3	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
5.4	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
5.5	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
5.6	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
5.7	Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	49

ALTINCI BÖLÜM

Şirket'in Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

6.1	Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	51
6.2	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	51

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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

31 Aralık 2018 itibarıyla, Şirketin sermayesi 20.000 TL olup, sermayenin tamamı her türlü muvazaadan arı 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 Doğanyigit'in atanmasına karar verilmiştir.

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

31 Aralık 2018				31 Aralık 2017		
	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

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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
Kenan Doğanıyğit	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	3 Nisan 2018	Lisans
Hasan Kıyak	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Kasım 2016	Y. Lisans
Serhat Kutlu	Yönetim Kurulu Üyesi	19 Şubat 2018	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

31 Aralık 2018				
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
- 2.7 Kar Dağıtım Tablosu

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			
		31 Aralık 2018			
Varlıklar	Dipnot (5 - 1)	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	7.947	--	7.947	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		7.947	--	7.947	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		6	--	6	
1.1.2 Bankalar		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 İtfa 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 Yansıtılan Kısım		--	--	--	
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		--	--	--	
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)	141.383	--	141.383	
2.1 Krediler		--	--	--	
2.1.1 İtfa 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 İtfa 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		159.998	--	159.998	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(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)		(18.615)	--	(18.615)	
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	733	--	733	
3.1 Satış Amaçlı		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)	2.327	--	2.327	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		560	--	560	
6.1 Şerefiye		--	--	--	
6.2 Diğer	(6)	560	--	560	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	--	--	--	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	
X. DİĞER AKTİFLER	(10)	2.062	--	2.062	
AKTİF TOPLAMI		155.012	--	155.012	

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

Bağımsız denetimden geçmiş				
Önceki dönem				
31 Aralık 2017				
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - 1)	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	6	--	6
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	--	--	--
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar	--	--	--	--
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri	--	--	--	--
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler	--	--	--	--
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--
2.1.4 Diğer menkul değerler	--	--	--	--
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv	--	--	--	--
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri	--	--	--	--
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler	--	--	--	--
2.2.3 Krediler	--	--	--	--
2.2.4 Diğer menkul değerler	--	--	--	--
III. BANKALAR	(3)	1.532	--	1.532
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	--	--	--	--
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar	--	--	--	--
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar	--	--	--	--
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar	--	--	--	--
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	--	--	--	--
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler	--	--	--	--
5.2 Devlet borçlanma senetleri	--	--	--	--
5.3 Diğer menkul değerler	--	--	--	--
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(4)	131.260	--	131.260
6.1 Krediler ve alacaklar	--	--	--	--
6.1.1 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler	--	--	--	--
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri	--	--	--	--
6.1.3 Diğer	--	--	--	--
6.2 Takipteki krediler	139.845	--	--	139.845
6.3 Özel karşılıklar (-)	(8.585)	--	--	(8.585)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	--	--	--	--
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	--	--	--	--
8.1 Devlet borçlanma senetleri	--	--	--	--
8.2 Diğer menkul değerler	--	--	--	--
IX. İŞTİRAKLER (Net)	--	--	--	--
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler	--	--	--	--
9.2 Konsolide edilmeyenler	--	--	--	--
9.2.1 Mali iştirakler	--	--	--	--
9.2.2 Mali olmayan iştirakler	--	--	--	--
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	--	--	--	--
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar	--	--	--	--
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar	--	--	--	--
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	--	--	--	--
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler	--	--	--	--
11.2 Konsolide edilmeyenler	--	--	--	--
11.2.1 Mali ortaklıklar	--	--	--	--
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar	--	--	--	--
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	--	--	--	--
12.1 Finansal kiralama alacakları	--	--	--	--
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları	--	--	--	--
12.3 Diğer	--	--	--	--
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)	--	--	--	--
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	--	--	--	--
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	--	--	--	--
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	--	--	--	--
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar	--	--	--	--
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(5)	2.081	--	2.081
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(6)	326	--	326
15.1 Şerefiye	--	--	--	--
15.2 Diğer	326	--	--	326
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	--	--	--	--
XVII. VERGİ VARLIĞI	(8)	--	--	--
17.1 Cari vergi varlığı	--	--	--	--
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	--	--	--	--
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(7)	927	--	927
18.1 Satış amaçlı	927	--	--	927
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin	--	--	--	--
XIX. DİĞER AKTİFLER	(10)	672	--	672
AKTİF TOPLAMI		136.804	--	136.804

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

Bağımsız denetimden geçmiş				
Cari dönem				
31 Aralık 2018				
Yükümlülükler	Dipnot (5 - 2)	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	(1)	95.770	--	95.770
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2)	22.379	--	22.379
4.1 Bonolar		10.177	--	10.177
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--
4.3 Tahviller		12.202	--	12.202
V. FONLAR		--	--	--
5.1 Müstakrizlerin Fonları		--	--	--
5.2 Diğer		--	--	--
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL		--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		--	--	--
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		--	--	--
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	300	--	300
9.1 Finansal Kiralama		411	--	411
9.2 Faaliyet Kiralaması		--	--	--
9.3 Diğer		--	--	--
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(111)	--	(111)
X. KARŞILIKLAR	(5)	221	--	221
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		221	--	221
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		--	--	--
XI. CARİ VERGİ BORCU	(6)	920	--	920
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(6)	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)	1.251	--	1.251
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(7)	32.946	--	32.946
16.1 Ödenmiş Sermaye		20.000	--	20.000
16.2 Sermaye Yedekleri		--	--	--
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 Gelirler veya		77	--	77
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--
16.5 Kar Yedekleri	(7)	757	--	757
16.5.1 Yasal Yedekler		757	--	757
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		--	--	--
16.6 Kar veya Zarar		12.112	--	12.112
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		6.958	--	6.958
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		5.154	--	5.154
PASİF TOPLAMI		155.012	--	155.012

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.1 BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Önceki dönem			
		31 Aralık 2017			
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - 2)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		--	--	--
1.1	Şirket'in dahil olduğu risk grubunun mevduatı		--	--	--
1.2	Diğer		--	--	--
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		--	--	--
III.	ALINAN KREDİLER	(1)	101.576	--	101.576
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		--	--	--
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		--	--	--
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		--	--	--
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		--	--	--
5.1	Bonolar		--	--	--
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		--	--	--
5.3	Tahviller		--	--	--
VI.	FONLAR		--	--	--
6.1	Müstakriz fonları		--	--	--
6.2	Diğer		--	--	--
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	(2)	1.147	--	1.147
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		--	--	--
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		--	--	--
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		--	--	--
10.1	Finansal kiralama borçları		--	--	--
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		--	--	--
10.3	Diğer		--	--	--
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		--	--	--
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		--	--	--
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		--	--	--
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		--	--	--
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		--	--	--
XII.	KARŞILIKLAR	(4)	116	--	116
12.1	Genel karşılıklar		--	--	--
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		--	--	--
12.3	Çalışan hakları karşılığı		116	--	116
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		--	--	--
12.5	Diğer karşılıklar		--	--	--
XIII.	VERGİ BORCU	(5)	1.863	--	1.863
13.1	Cari vergi borcu		442	--	442
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		1.421	--	1.421
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--
14.1	Satış amaçlı		--	--	--
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		--	--	--
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		--	--	--
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		32.102	--	32.102
16.1	Ödenmiş sermaye	(6)	20.000	--	20.000
16.2	Sermaye yedekleri		7	--	7
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		--	--	--
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		--	--	--
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		--	--	--
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		--	--	--
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		--	--	--
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		--	--	--
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		--	--	--
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		--	--	--
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş		--	--	--
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		7	--	7
16.3	Kâr yedekleri		162	--	162
16.3.1	Yasal yedekler		162	--	162
16.3.2	Statü yedekleri		--	--	--
16.3.3	Olağanüstü yedekler		--	--	--
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		--	--	--
16.4	Kâr veya zarar		11.933	--	11.933
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		55	--	55
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		11.878	--	11.878
PASİF TOPLAMI			136.804	--	136.804

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.2 NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		31 Aralık 2018			31 Aralık 2017			
		Dipnot (5.3)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.808	--	2.808	--	--	--
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	1	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		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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.7.	Faktoring Garantilerinden		--	--	--	--	--	--
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. Kıy. İhr. Aracılık 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 Harcama 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	130.888	--	130.888	31.076	-	31.076
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.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
V.	REHİNLİ KIYMETLER		130.888	--	130.888	31.076	--	31.076
5.1.	Menkul Kıymetler		23.310	--	23.310	20.383	--	20.383
5.2.	Teminat Senetleri		--	--	--	--	--	--
5.3.	Emtia		--	--	--	--	--	--
5.4.	Varant		--	--	--	--	--	--
5.5.	Gayrimenkul		107.578	--	107.578	10.693	--	10.693
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		--	--	--	--	--	--
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		--	--	--	--	--	--
			--	--	--	--	--	--
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			133.696	--	133.696	31.076	--	31.076

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar Tablosu

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

2.3 KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem
		1 Ocak 2018– 31 Aralık 2018
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - 4)
I.	FAİZ GELİRLERİ	65.808
1.1	Kredilerden alınan faizler	(1) 65.023
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler	--
1.3	Bankalardan alınan faizler	(1) 785
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 yansıtılan fv	--
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan	--
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	--
1.6	Finansal kiralama gelirleri	--
1.7	Diğer faiz gelirleri	--
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2) 23.591
2.1	Mevduata verilen faizler	--
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	21.194
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler	--
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	2.293
2.5	Diğer faiz giderleri	104
III.	NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I – II]	42.217
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	(3) (7.274)
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar	--
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden	--
4.1.2	Diğer	--
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar	7.274
4.2.1	Nakdi kredilere	2.599
4.2.2	Gayrinakdi kredilere	--
4.2.3	Diğer	4.675
V.	PERSONEL GİDERLERİ	(10.217)
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	--
VII.	TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	(4) (204)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı), net	--
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/(zarar), net	--
6.3	Kambiyo işlemleri karı/(zararı), net	(204)
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5) 1.152
IV.	FAALİYET GELİRLERİ/(GİDERLERİ) TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	25.674
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	10.281
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6) 8.751
XII.	NET FAALİYET KARI/(ZARARI) (VIV-X-XI)	6.642
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK 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)	6.642
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(7) (1.488)
16.1	Cari vergi karşılığı	(1.684)
16.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	--
16.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	196
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/(ZARARI) (XVI+XVII)	5.154
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)	5.154
	HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR) (Tam TL)	0,2577

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Kar veya Zarar Tablosu

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

2.3 KAR VEYA ZARAR TABLOSU (devamı)

		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Önceki dönem	
		Dipnot (5 - 4)	1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ		52.756
1.1	Kredilerden alınan faizler	(1)	52.509
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		--
1.3	Bankalardan alınan faizler	(1)	247
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 yansıtılan fv		--
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		--
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		--
1.6	Finansal kiralama gelirleri		--
1.7	Diğer faiz gelirleri		--
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(14.192)
2.1	Mevduata verilen faizler		--
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(14.077)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		--
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		--
2.5	Diğer faiz giderleri		(115)
III.	NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I – II]		38.564
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	(3)	(3.881)
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		--
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		--
4.1.2	Diğer		--
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(3.881)
4.2.1	Nakdi kredilere		(1.804)
4.2.2	Gayrinakdi kredilere		--
4.2.3	Diğer		(2.077)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		--
VI.	TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	(4)	(47)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı), net		--
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/(zarar), net		--
6.3	Kambiyo işlemleri karı/(zararı), net		(47)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	367
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/(GİDERLERİ) TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		35.003
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)		8.585
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	11.545
XI.	NET FAALİYET KARI/(ZARARI) (VIII-IX-X)		14.873
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		--
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		--
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)		14.873
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(7)	(2.995)
16.1	Cari vergi karşılığı		(1.747)
16.2	Ertelenmiş vergi (karşılığı)/geliri		(1.248)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/(ZARARI) (XV+XVI)		11.878
XVIII.	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		--
XIX.	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		--
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XVIII-XIV)		--
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		--
21.1	Cari vergi karşılığı		--
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		--
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR/ZARARI (XX+XXI)		--
XVIII.	NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (XVII+XXII)		11.878
	HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR) (Tam TL)		0,000950

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.4 KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu		1 Ocak - 31 Aralık 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	5.154
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	70
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	70
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	88
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(18)
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)	5.224

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.4 KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (devamı)

		Bağımsız denetimden geçmiş
		Önceki dönem
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri		1 Ocak 2017– 31 Aralık 2017
I.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen	--
II.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	--
III.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	--
IV.	Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları	--
V.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kar/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	--
VI.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kar/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	--
VII.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--
VIII.	Tms Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları	7
IX.	Değerleme Farklarına Ait Ertelenmiş Vergi	--
X.	Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX)	7
XI.	Dönem Karı/Zararı	11.878
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	--
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	--
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	--
11.4	Diğer	11.878
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	11.885

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

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

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Cari Dönem (31/12/2018)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		20.000	--	--	--	--	7	-	--	--	--	162	55	11.878	32.102
II. TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	III-I	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(380)	--	(380)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(380)	--	(380)
III. Yeni Bakiye (I+II)		20.000	--	--	--	--	7	--	--	--	--	162	(325)	11.878	31.722
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	5.154	5.154
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		--	--	--	--	--	70	--	--	--	--	--	--	--	70
XI. Kar Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	595	7.283	(11.878)	(4.000)
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(4.000)	--	(4.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	595	11.283	(11.878)	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		20.000	--	--	--	--	77	--	--	--	--	757	6.958	5.154	32.946

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

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

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (devamı)

	Dipnot (5 - 5)	Ödenmiş sermaye	Sermaye yedekleri	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I. Önceki dönem 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017		10.000	--	--	--	13	--	--	--	2.983	246	--	--	--	--	--	13.242
I. Önceki dönem sonu bakiyesi																	
II. Dönem içindeki değişimler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IV. Menkul değerler değerleme farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
V. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Kur farkları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XII. Sermaye artırım		10.000	--	--	--	--	--	--	--	--	(2.700)	--	--	--	--	--	7.300
12.1 Nakden		7.300	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	7.300
12.2 İç kaynaklardan		2.700	--	--	--	--	--	--	--	--	(2.700)	--	--	--	--	--	--
XIII. Hisse senedi ihraç primi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XIV. Hisse senedi iptal karları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XVI. Diğer		--	--	--	--	--	--	--	7	--	--	--	--	--	--	--	7
XVII. Dönem net karı ve zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	11.878	--	--	--	--	--	--	11.878
XVIII. Kar dağıtım	5.5	--	--	--	--	149	--	--	--	(2.983)	2.509	--	--	--	--	--	(325)
18.1 Dağıtılan temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	(325)	--	--	--	--	--	--	(325)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		--	--	--	--	149	--	--	--	(2.658)	2.509	--	--	--	--	--	--
18.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem sonu bakiyesi		20.000	--	--	--	162	--	--	7	11.878	55	--	--	--	--	--	32.102

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

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

2.6 NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem
		1 Ocak 2018– 31 Aralık 2018
		Dipnot
A.	ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	5.061
1.1.1	Tahsilatlar ve bankalardan alınan faizler	65.808
1.1.2	Ödenen faizler	(23.370)
1.1.3	Alınan temettüleri	--
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	(7.274)
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	1.152
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	10.281
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	10.322
1.1.8	Ödenen vergiler	(1.684)
1.1.9	Diğer	(50.174)
1.2	Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(17.311)
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	(10.374)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(1.002)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	--
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	--
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(6.195)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	--
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	260
I.	Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(12.250)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(188)
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	(246)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	(194)
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	--
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	--
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	--
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	--
2.9	Diğer	252
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	18.847
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	12.370
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	10.177
3.3	İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)	--
3.4	Temettü ödemeleri	(4.000)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	300
3.6	Diğer	--
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	--
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış	6.409
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1.538
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	7.947

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

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

2.6 NAKİT AKIŞ TABLOSU (devamı)

		Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak 2017– 31 Aralık 2017
Dipnot		
A.	ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
1.1	Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	25.439
1.1.1	Alınan faizler	52.523
1.1.2	Ödenen faizler	(13.822)
1.1.3	Alınan temettüleri	--
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	--
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	--
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	--
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(11.545)
1.1.8	Ödenen vergiler	1.728
1.1.9	Kredi geri ödemeleri	--
1.1.10	Diğer	(3.445)
1.2	Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(67.858)
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış	--
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış	--
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	--
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(61.737)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	594
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	--
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	--
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	--
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	--
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(6.715)
I.	Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(42.419)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1.722)
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)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	--
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	--
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	--
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	--
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	--
2.9	Diğer	--
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	44.432
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	233.246
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(188.489)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)	--
3.4	Temettü ödemeleri	(325)
3.5	Finansal kiralama ilişkisi ödemeleri	--
3.6	Diğer	--
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	--
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış	291
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1.247
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1.538

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

1 Ocak - 31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kar Dağıtım Tablosu

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

2.7 KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (*) 1 Ocak - 31 Aralık 2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (**) 1 Ocak - 31 Aralık 2017
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	6.642	14.873
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1.488)	(2.995)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.684)	(1.747)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	--	--
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	196	(1.248)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	5.154	11.878
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	--	--
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	--	--
BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU	--	--
1.5 YASAL FONLAR (-)	--	--
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	5.154	11.878
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	--	--
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	--	--
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	--	--
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	--	--
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	--	--
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	--	--
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	--	--
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	--	--
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	--	--
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	--	--
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	--	--
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	--	--
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	--	--
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	--	--
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	--	--
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	--	--
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	--	--
1.13 DİĞER YEDEKLER	--	--
1.14 ÖZEL FONLAR	--	--
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	--	--
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	--	--
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	--	--
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	--	--
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	--	--
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	--	--
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	--	--
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	--	--
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	--	--
2.4 PERSONELE PAY (-)	--	--
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	--	--
III. HİSSE BAŞINA KAR	0,257700	0,000950
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	--	--
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	--	--
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	--	--
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	--	--
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	--	--
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	--	--
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	--	--
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	--	--
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	--	--

(*) Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 196 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2017 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra yapılan Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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 1 Mart 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 politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (“TFRS 9”) standardına ait değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini ve TFRS 15 standardını (Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat), 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 ve TFRS 15 geçiş hükümleri uyarınca, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Bu yeni standartlara ilişkin muhasebe politikalarındaki değişiklikler, cari döneme ait muhasebe politikaları içerisinde gösterilmiştir.

Şirket 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosunda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla “Geçmiş Yıl Karları” kalemi içerisinde gösterilmiştir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

TFRS 9 geçişinin geçmiş yıl karları üzerindeki açılış bakiyeleri etkilerini vergiler düşüldükten sonra kalan net tutarlar göstermek suretiyle aşağıdaki tabloda gösterilmektedir;

	31 Aralık 2017	Yeniden ölçümler	1 Ocak 2018
Geçmiş yıllar karı	55	(380)	(325)

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Şirket yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni standartlar

TFRS 9 Finansal Araçlar

TFRS 9, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ve ölçümüne ilişkin hükümleri düzenlemektedir. Bu standart TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerini almıştır.

Önemli yeni muhasebe politikalarının detayları ve önceki muhasebe politikalarındaki değişikliklerin etkisi ve niteliği aşağıda belirtilmiştir.

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.

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.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni standartlar (devamı)

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü (devamı)

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; İtfa 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 dönülemeyecek 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

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni standartlar (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. Temettüler, 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

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni standartlar (devamı)

Satın Alındığında ya da Oluşturulduğunda Kredi-Değer Düşüklüğü Bulunan Finansal Varlıklar

Şirket, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için yalnızca ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki toplam değişiklikleri zarar karşılığı olarak finansal tablolara alır.

Her raporlama tarihinde, Şirket ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki değişikliğin tutarını bir değer düşüklüğü kazanç ya da kaybı olarak kar veya zararda finansal tablolara alır. Ömür boyu beklenen kredi zararları, varlık ilk defa finansal tablolara alınırken tahmin edilen beklenen kredi zararlarından düşük olsa dahi, ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki olumlu değişiklikler değer düşüklüğü kazancı olarak “Kredilerden alınan faizler” altında finansal tablolara alınır.

Finansal Varlıklar - Etkin Faiz Yöntemi

Şirket, faiz gelirini etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplamaktadır. Şirket, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır:

Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar:

Bu tür finansal varlıklar için Şirket, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.

Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar:

Bu tür finansal varlıklar için Şirket, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

TFRS 9’un uygulanmasıyla birlikte, “Beklenen Kredi Zararı” (BKZ) modeli TMS 39’daki “Gerçekleşmiş Zarar” modelinin yerini almıştır. Yeni değer düşüklüğü modeli, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar, sözleşme varlıkları ve GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları için geçerli olmakla birlikte, özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar için uygulanmamaktadır.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıklar ticari alacaklar, nakit ve nakit benzerleri ve devlet borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, zarar karşılıkları aşağıdaki esasların herhangi biri ile ölçülür:

- 12 aylık BKZ’lar: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi muhtemel temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmıdır ve
- Ömür boyu BKZ’lar: finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi muhtemel tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.

Şirket, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için yalnızca ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki toplam değişiklikleri zarar karşılığı olarak finansal tablolara alır. Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınması sırasında kredi değer düşüklüğü bulunan, satın alınmış veya oluşturulmuş finansal varlıklardır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yeni standartlar (devamı)

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü (devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Her raporlama tarihinde, Şirket ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki değişikliğin tutarını bir değer düşüklüğü kazanç ya da kaybı olarak kar veya zararda finansal tablolara alır. Ömür boyu beklenen kredi zararları, varlık ilk defa finansal tablolara alınırken tahmin edilen beklenen kredi zararlarından düşük olsa dahi, ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki olumlu değişiklikler değer düşüklüğü kazancı, “Kredilerden alınan faizler” olarak finansal tablolara alınır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018’de yürürlüğe girmiş olup Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler

Raporlama dönemi sonu 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.

TFRS 16 Kiralamalar

KGK tarafından TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı 16 Nisan 2018 tarihinde yayınlanmıştır. Bu Standart kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinin düzenlendiği mevcut TMS 17 “Kiralama İşlemleri” Standardının, TFRS Yorum 4 “Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi” ve TMS Yorum 15 “Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler” yorumlarının yerini almakta ve TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” Standardında da değişiklikler yapılmasına neden olmuştur. TFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve faaliyet kiralamasına ilişkin yükümlülüklerin bilanço dışında izlenmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, tüm kiralamalar için mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. TFRS 16, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olmakla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, TFRS 16’nın uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

TFRS 9’daki değişiklikler- Negatif Tazminata Yol Açan Erken Ödemeler

KGK tarafından Aralık 2017’de finansal araçların muhasebeleştirilmesine yönelik açıklık kazandırmak üzere TFRS 9’un gerekliliklerini değiştirmiştir. Erken ödendiğinde negatif tazminata neden olan finansal varlıklar, TFRS 9’un diğer ilgili gerekliliklerini karşılaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden veya gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülebilir. TFRS 9 uyarınca, sözleşmesi erken sona erdirildiğinde, henüz ödenmemiş anapara ve faiz tutarını büyük ölçüde yansıtan ‘makul bir ilave bedel ödenmesini gerektiren erken ödeme opsiyonu içeren finansal varlıklar bu kriteri karşılamaktadır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. TFRS 9’da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS Yorum 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

KGK tarafından 24 Mayıs 2018’de gelir vergilerinin hesaplanmasına ilişkin belirsizliklerin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını belirlemek üzere TFRS Yorum 23 “Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler” Yorumu yayımlanmıştır. Belirli bir işlem veya duruma vergi düzenlemelerinin nasıl uygulanacağına veya vergi otoritesinin bir şirketin vergi işlemlerini kabul edip etmeyeceğine yönelik belirsizlikler bulunabilir. TMS 12 “Gelir Vergileri”, cari ve ertelenmiş verginin nasıl hesaplanacağına açıklık getirmekle birlikte, ancak bunlara ilişkin belirsizliklerin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağına yönelik rehberlik sağlamamaktadır. TFRS Yorum 23, gelir vergilerinin muhasebeleştirmesinde gelir vergilerine ilişkin belirsizliğin etkilerinin finansal tablolara nasıl yansıtılacağını açıklığa kavuşturmak suretiyle TMS 12’de yer alan hükümlere ilave gereklilikler getirmektedir. Bu Yorumun yürürlük tarihi 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TMS 28’deki değişiklikler- İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Dönemli Yatırımlar

KGK tarafından Aralık 2017’de iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlardan özkaynak yönteminin uygulanmadığı diğer finansal araçların ölçümünde de TFRS 9’un uygulanması gerektiğine açıklık getirmek üzere TMS 28’de değişiklik yapılmıştır. Bu yatırımlar, esasında, işletmenin iştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki net yatırımının bir parçasını oluşturan uzun dönemli elde tutulan paylardır. Bir işletme, TMS 28’in ilgili paragraflarını uygulamadan önce, bu tür uzun dönemli yatırımların ölçümünde TFRS 9’u uygular. TFRS 9 uygulandığında, uzun vadeli yatırımların defter değerinde TMS 28’in uygulanmasından kaynaklanan herhangi bir düzeltme yapılmaz. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS’lerde yapılan yıllık iyileştirmeler

Halihazırda yürürlükte olan standartlar için yayınlanan “UFRS’de Yıllık İyileştirmeler / 2015-2017 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Bu değişiklikler 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS’lerdeki bu değişikliklerin uygulanmasının, Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Yıllık iyileştirmeler: 2015–2017 Dönemi

TFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve UFRS 11 Müşterek Anlaşmalar

TFRS 3 ve UFRS 11, işletme tanımını karşılayan müşterek bir operasyonda sahip olunan paylardaki artışını nasıl muhasebeleştireceğine açıklık getirmek üzere değiştirilmiştir. Müşterek taraflardan biri kontrol gücünü elde ettiğinde, bu işlem aşamalı olarak gerçekleşen işletme birleşmesi olarak dikkate alınarak satın alan tarafın önceden sahip olduğu payı gerçeğe uygun değeriyle yeniden ölçmesi gerekecektir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

Taraflardan birinin müşterek kontrolü devam ettiğinde (ya da müşterek kontrolü elde ettiğinde) daha önce sahip olunan payın yeniden ölçülmesi gerekmemektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri

UMS 12 temettülerden kaynaklanan gelir vergilerinin (özkaynak olarak sınıflandırılan finansal araçlara yapılan ödemeler de dahil olmak üzere) işletmenin dağıtılabilir kar tutarını oluşturan işlemlerle tutarlı olarak (örneğin; kâr veya zararda, diğer kapsamlı gelir unsurları içerisinde veya özkaynaklarda), muhasebeleştirilmesini açıklığa kavuşturmak üzere değiştirilmiştir.

UMS 23 Borçlanma Maliyetleri

UMS 23, finansman faaliyetlerinin tek bir merkezden yürütüldüğü durumlarda aktifleştirilebilir borçlanma maliyetlerinin hesaplanmasında kullanılan genel amaçlı borçlanma havuzuna, halihazırda geliştirme aşamasında olan veya inşaatı devam eden özellikli varlıkların finansmanı için doğrudan borçlanılan tutarların dahil edilmemesi gerektiğine açıklık kazandırmak üzere değiştirilmiştir. Kullanıma veya satışa hazır olan özellikli varlıkların – veya özellikli varlık kapsamına girmeyen herhangi bir varlığın - finansmanı için direkt borçlanılan tutarlar ise genel amaçlı borçlanma havuzuna dahil edilmelidir.

UMS 19'daki değişiklikler-Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yükümlülüklerin Yerine Getirilmesi

UMSK tarafından 7 Şubat 2018'de, Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yükümlülüklerin Yerine Getirilmesi (UMS 19'daki Değişiklikler) başlıklı değişiklik yayımlanmıştır. Yapılan değişiklik, planda yaşanan bir değişikliğin veya küçülmenin yanı sıra yükümlülüklerin yerine getirilmesinin muhasebeleştirilmesine açıklık getirilmektedir. Bir şirket bundan sonra dönemin hizmet maliyetini ve net faiz maliyetini belirlemek için güncellenen cari aktüeryal varsayımları kullanacak ve plana ilişkin herhangi bir yükümlülüğün yerine getirilmesinde ortaya çıkan kazanç veya zararların hesaplanmasında varlık tavanından kaynaklanan etkiyi dikkate almayacak olup, bu durumun etkileri diğer kapsamlı gelir içerisinde ayrı olarak ele alınacaktır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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 eşliğinin 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.

UFRS 3 İşletme Birleşmelerinde Değişiklikler - İşletme Tanımı

Bir işlemin bir varlık edinimi mi yoksa bir işletme edinimi ile mi sonuçlanacağını belirlenmesinde güçlüklerle karşılaşmakta olup, uzun zamandır önemli bir mesleki yargı konusu olmuştur. UMSK, bu konuyu netleştirmek üzere UFRS 3 İşletme Birleşmelerinde değişiklik yapmıştır. Değişiklikler bir konsantrasyon testi kullanılmasına yönelik bir seçimlik hak içermektedir. Bu uygulama, varlıkların gerçeğe uygun değerinin büyük bir kısmının tek bir tanımlanabilir varlığa veya benzer tanımlanabilir varlıklar grubuna yoğunlaştırılması durumunda bir varlık edinilmesine yol açan basitleştirilmiş bir değerlendirmedir. Finansal tablo hazırlayıcıları konsantrasyon testini uygulamayı seçmezse veya test başarısız olursa, o zaman değerlendirme önemli bir sürecin varlığına odaklanır. UFRS 3'deki değişikliklerin 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde elde edilen işletmeler için geçerli olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

UFRS 3'ün uygulanmasının, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (devamı)

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 versiyonundan 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.

3.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Şirket’in temel faaliyet alanı finansal kuruluşlardan satın alınan tahsili gecikmiş kredi portföylerinden tahsilat yapmaktır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL’ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	5,2810	3,7719
Avro	6,0422	4,5155

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) hükümleri uyarınca riskten korunma amaçlı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir.

Alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in vadeli işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanır ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Kredilerden alınan faizler

Şirket, satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerinde, satın alma tarihinde belirlenen etkin faiz oranını kullanarak tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin kayıtlı defter değerleri üzerinden kredi portföylerinin ilk alımında belirlenen krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanan faiz geliri “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve yükümlülüklerin bir parçası olarak ödenen ücret ve komisyonlar, ilgili varlık veya yükümlülüğün etkin faiz oranı hesaplamasına dahil edilmemekte ve gelir/gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Diğer ücret ve komisyon gelir ve giderleri, servis verildiğinde veya hizmet alındığında gelir/gider hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket, finansal varlıkları ilk defa, işlem tarihinde ilgili finansal varlığın sözleşmeye bağlı hükümlerine taraf olunması halinde muhasebeleştirilir. Bir finansal varlık ilk muhasebeleştirilmesi sırasında gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların ölçümünde, bunların edinimiyle doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değerlerine ilave edilir. Finansal varlıklar ilk muhasebeleştirmede ilgili varlıkların yönetimi için Şirket’in kullandığı yönetim modeli ve söz konusu varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri esas alınarak daha sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülerek sınıflandırılır. Şirket’in finansal varlıkları nakit değerler ve donuk alacaklardan oluşmaktadır ve indirgenmiş maliyet yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir yönetim modeli kapsamında elde tutulması

(b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması

Şirket’in itfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar değer düşüklüğü politikası 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren döneme ait finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan politikalar ile aynıdır.

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal varlıklardaki değişimler bunlarla ilgili faiz ve temettülerde dahil olarak gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Yukarıda itfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar için belirtilen iki koşul sağlanmadığı zaman finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılır. Ayrıca bunlara bağlı kalmaksızın ilk muhasebeleştirme sırasında finansal varlığın gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılabilir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal varlıklar;

(a) İlgili varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı yönetim modeli (finansal varlık yönetim modeli) ve

(b) Söz konusu varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri esas alınarak, daha sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülerek sınıflandırılır.

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri ile elde tutulan finansal varlığı bulunmamaktadır.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının kayıtlı değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden bilançoya yansıtılan tahsili gecikmiş alacaklar için "Krediler" altında yer alan "Beklenen Zarar Karşılıkları-Üçüncü Aşama" hesabında değer düşüklüğü takip edilmektedir.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket'in netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, tahsili gecikmiş kredilerden dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in toplam 733 TL değerinde satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 927 TL). 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Şirket’in maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programlarını içermektedir. Yazılım programları, satın alım maliyet değerlerinden finansal durum tablosu tarihine kadar oluşmuş birikmiş itfa payları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, satın alımdan itibaren 5 yılı aşmamak kaydıyla tahmini ekonomik ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak giderleştirilmiştir.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman tutarları düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 yıl ile 10 yıl arasındadır.

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in 300 TL değerinde finansal kiralama işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3.14 Karşılıklar ve koşullu borçlara/varlıklara ilişkin açıklamalar

“Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 37”) uyarınca, geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla, yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirilmesi için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket’ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Şirket, Türkiye’deki mevcut İş Kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Buna ek olarak Şirket, İş Kanunu gereğince, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şirket istatistiksel model kullanarak “Çalışanlara Sağlanan Faydalara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, hesaplamada kullanılan başlıca varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
İskonto oranı	%5,5	%4,67
Beklenen maaş/limit artış oranı	%16,50	%10,50
Tahmini maaş/tavan artış oranı	%13	%10

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar vergisi

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihli 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yaralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3.16.2 Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların” vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

3.16.3 Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

3.17 Borçlanmalara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz (iç verim) oranı” yöntemi ile hesaplanan “iskonto edilmiş” bedelleri ile değerlendirilmektedir.

3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 143’üncü maddesine göre, Varlık Yönetim Şirketleri ile 4743 sayılı Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un bu Kanunla yürürlükten kaldırılan 3’üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca BDDK’nın çıkarmış olduğu yönetmelik kapsamında kurulan varlık yönetim şirketlerinin yaptıkları işlemler ve bununla ilgili olarak düzenlenen kağıtlar, kuruluş işlemleri de dahil olmak üzere kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu’na göre ödenecek damga vergisinden, 492 sayılı Harçlar Kanunu’na göre ödenecek harçlardan, her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarlar 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu gereği ödenecek Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi’nden, Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu’na yapılacak kesintilerden ve 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun’un 39’uncu maddesi hükmünden istisnadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, Şirket’in diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere, hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği, işletme faaliyetlerinde bulunan, faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ana faaliyet konusu sadece çeşitli finansal kuruluşlardan devralınmış tahsili gecikmiş kredilerden yapılan tahsilatlar ve hizmet sunduğu tek bölge Türkiye olduğundan bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

3.22 Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in finansal varlıkları, bankalar hesabında tuttuğu nakit değerlerden ve takipteki kredilerden oluşmaktadır.

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 alınmakta ve müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip edilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer tahsilat masrafları 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 defter 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.

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

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

Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının kayıtlı değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir. Gerçeğe uygun değerleri ile bilançoya yansıtılan tahsili gecikmiş alacaklar için ayrıca bir değer düşüklüğü kaydedilmemektedir.

Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, TMS 39 çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket’in maruz kaldığı maksimum kredi riski 141.383 TL tutarında donuk alacaklardan (31 Aralık 2017: 131.260 TL), 7.941 TL tutarında bankalarda bulunan mevduat (31 Aralık 2017: 1.532 TL) tutarından oluşmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kur riskine maruz kaldığı varlık ve yükümlülüğü 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket’in 5.713 TL vadeli mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 273 TL).

Şirket’in faize duyarlı varlık ve yükümlükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Sabit faizli finansal varlıklar/(yükümlülükler)		
Bankalar (Vadeli mevduat)	5.713	273
Krediler ve alacaklar	141.383	131.260
Alınan krediler	(42.331)	(85.666)
Değişken faizli finansal varlıklar/(yükümlülükler)		
Alınan krediler	(53.440)	(15.910)

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:

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	--	--
Diğer yükümlülükler	1.251	1.251	1.251	--	--	--	--	--
Toplam	97.021	107.076	45.583	35.383	14.100	1.956	--	--
31 Aralık 2017								
	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	101.576	114.673	50.285	20.181	24.186	6.924	--	--
Muhtelif borçlar	1.147	1.147	1.147	--	--	--	--	--
Toplam	102.723	115.820	51.432	20.181	24.186	6.924	--	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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'in 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.

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar				
Bankalar	7.941	7.941	1.532	1.532
Krediler ve alacaklar	141.383	141.383	131.260	131.260
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	95.770	95.770	101.576	101.957
Diğer yükümlülükler	1.251	1.251	1.147	1.147

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla bankalar ile diğer yükümlülüklerin kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değerinin kayıtlı değerini ifade ettiği varsayılmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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**

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6	--	6	--
TCMB	--	--	--	--
Toplam	6	--	6	--

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar (*)	7.941	--	1.532	--
Yurtiçi (**)	7.941	--	1.532	--
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	7.941	--	1.532	--

(*) 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

(**) Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5.713 TL (31 Aralık 2017: 273 TL) vadeli mevduatı, 2.228 TL (31 Aralık 2017: 1,259 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**

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen avansı bulunmamaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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	Alma Bedeli	Defter Değeri
Burgan Bank	30.04.2015	2.975	--
Odea BRY 1 - Bireysel	24.06.2015	3.800	1.601
ING Bireysel 01 - Bireysel	24.11.2015	10.200	6.753
Ekspo Faktoring 01 - Ticari	22.12.2015	1	11
Garanti Bireysel 02 - Bireysel	29.03.2016	14.000	9.431
Garanti Bireysel 01 - Bireysel	29.03.2016	14.000	9.529
GSD Faktoring 01 - Ticari	22.06.2016	--	1
Garanti Bireysel 03 - Bireysel	28.09.2016	10.100	8.181
Denizbank 01 - Bireysel	29.09.2016	11.600	8.722
Finans Faktoring 01 - Ticari	27.10.2016	52	42
İşbank TCR 01 - Ticari	07.12.2016	5.493	4.424
Garanti Ticari 04 - Ticari	28.12.2016	2.501	2.060
Garanti Bireysel 05 - Bireysel	22.03.2017	9.010	7.697
Denizbank Bireysel 02 - Ticari	31.03.2017	12.900	10.306
Denizbank Bireysel 03 - Ticari	18.05.2017	8.600	7.037
Garanti Bireysel 06 - Bireysel	19.06.2017	10.610	9.050
Yapı Kredi Bireysel 02 - Bireysel	23.06.2017	6.550	5.941
Türkiye Finans 01 - Ticari - Ticari	30.06.2017	650	521
Albaraka Ticari 01 - Ticari	29.09.2017	1.600	1.376
Garanti Leasing 02 - Ticari	29.09.2017	450	329
Garanti Ticari 07 - Ticari	02.10.2017	1.520	1.987
Şirinoğlu Faktoring 01 - Ticari	03.11.2017	50	17
Mert Finans Faktoring A.Ş. - Ticari	24.11.2017	18	18
Garanti Bireysel 08 - Bireysel	14.12.2017	11.950	11.368
Analiz Faktoring 03 - Ticari	27.12.2017	1	3
Albaraka Ticari 02 - Ticari	28.12.2017	710	854
Abank Ticari 02 - Ticari	22.03.2018	1.980	1.423
Yapı Kredi Bireysel 03 - Bireysel	27.04.2018	14.132	12.865
Denizbank Ticari 04 - Ticari	15.05.2018	5.000	4.592
Analiz Faktoring 04 - Ticari	30.07.2018	2	3
Ulusal Faktoring A.Ş. - Ticari	26.09.2018	25	19,91
ABC Faktoring 02 - Ticari	27.09.2018	4	5
Türkiye Finans 02 - Ticari - Ticari	16.10.2018	562	572
Türkiye Finans 02 - Bireysel	16.10.2018	13	13
Ulusal Faktoring 02 - Ticari	18.12.2018	45	144
Akbank 02 - Ticari - Ticari	21.12.2018	265	265
Fibabanka 01 - Bireysel - Bireysel	21.12.2018	34	34
Fibabanka 01 - Ticari - Ticari	21.12.2018	566	555
Türkiye Finans 03 - Bireysel - Bireysel	21.12.2018	1.072	32
Türkiye Finans 03 - Ticari - Ticari	21.12.2018	28	1.071
Akbank 02 - Bireysel - Bireysel	21.12.2018	6.336	6.394
Fiba Faktoring 01 - Ticari	26.12.2018	20	20
1.000 TL altı portföyler		16.013	28
		185.438	135.295

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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	Alma Bedeli	Defter Değeri
Creditwest Faktoring - Ticari	15.05.2015	--	--
MNG Faktoring 01 - Ticari	30.06.2015	--	--
Akın Faktoring 01 - Ticari	28.09.2015	--	--
Huzur Faktoring 01 - Ticari	30.12.2015	--	--
MNG Faktoring 02 - Ticari	30.12.2015	--	--
Analiz Faktoring 01 - Ticari	31.12.2015	--	--
Sümer Faktoring 01 - Ticari	31.03.2016	--	--
Çağdaş Faktoring 01 - Ticari	29.06.2016	--	--
Yeditepe Faktoring 01 - Ticari	06.09.2016	--	--
Çağdaş Faktoring 02 - Ticari	27.09.2016	--	--
Atılım Faktoring 01 - Ticari	29.09.2016	--	--
Şeker Faktoring 01 - Ticari	28.10.2016	5	1
Ekspo Faktoring 02 - Ticari	21.12.2016	1	239
Yaşar Faktoring 01 - Ticari	21.12.2016	--	--
Akın Faktoring 02 - Ticari	21.12.2016	--	--
Çağdaş Faktoring 03 - Ticari	27.12.2016	--	--
Huzur Faktoring 02 - Ticari	27.12.2016	--	--
MNG Faktoring 03 - Ticari	28.12.2016	--	--
TBANK Ticari 01 - Ticari	29.12.2016	271	68
Eko Faktoring 02 - Ticari	29.12.2016	--	--
Eko Faktoring 02 - Ticari	30.12.2016	--	--
ABC Faktoring 01 - Ticari	30.03.2017	--	11
Eko Faktoring 03 - Ticari	30.03.2017	--	--
Çağdaş Faktoring 04 - Ticari	01.06.2017	--	--
Optima Faktoring 01 - Ticari	21.06.2017	17	11
Garanti Leasing 01 - Ticari	29.06.2017	50	1
Eko Faktoring 03 - Ticari	30.06.2017	--	--
Sümer Faktoring 02 - Ticari	30.06.2017	--	--
Eko Faktoring 04 - Ticari	29.09.2017	--	--
Yaşar Faktoring 02 - Ticari	08.12.2017	--	--
Analiz Faktoring 02 - Ticari	14.12.2017	1	3
Ekspo Faktoring 03 - Ticari	14.12.2017	--	1
İşbank Ticari 02 - Ticari	15.12.2017	6.900	5.660
Akın Faktoring 03 - Ticari	20.12.2017	--	--
MNG Faktoring 04 - Ticari	21.12.2017	--	--
Creditwest Faktoring 02 - Ticari	22.12.2017	--	--
Atılım Faktoring 02 - Ticari	22.12.2017	--	--
Sümer Faktoring 03 - Ticari	27.12.2017	--	--
Eko Faktoring 05 - Ticari	28.12.2017	--	--
Sümer Faktoring 04 - Ticari	20.03.2018	--	--
Eko Faktoring 06 - Ticari	30.03.2018	--	--
Çağdaş Faktoring 05 - Ticari	23.05.2018	--	--
Creditwest Faktoring 03 - Ticari	08.08.2018	--	--
Eko Faktoring 07 - Ticari	28.09.2018	--	--
Şeker Faktoring 03 - Ticari	28.11.2018	--	--
Lider Faktoring 01 - Ticari	07.12.2018	--	--
Sümer Faktoring 05 - Ticari	18.12.2018	--	--
Ekspo Faktoring 04 - Ticari	18.12.2018	1	24
Mng Faktoring 05 - Ticari	19.12.2018	--	--
Çağdaş Faktoring 06 - Ticari	20.12.2018	--	--
TBANK Ticari 02 - Ticari	25.12.2018	54	54
Huzur Faktoring 03 - Ticari	26.12.2018	15	15
Eko Faktoring 08 - Ticari	28.12.2018	--	--
		7.314	6.088

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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**

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurtiçi krediler	141.383	131.260
Yurtdışı krediler	--	--
Toplam	141.383	131.260

5.1.4.4 Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2018 itibarıyla Şirket'in kredi portföyü için ayırdığı üçüncü aşama beklenen zarar karşılık tutarı 18.615 TL'dir.

31 Aralık 2017 itibarıyla Şirket'in kredi portföyü için ayırdığı özel karşılık tutarı 8.585 TL'dir.

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2017	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Mobilya ve demirbaşlar	200	147	--	347
- Nakil vasıtaları	--	553	--	553
- Diğer maddi duran varlıklar	269	270	--	539
- Özel maliyet bedelleri	283	599	--	882
Toplam Maliyet	752	1.569	--	2.321
Birikmiş Amortisman				
- Mobilya ve demirbaşlar	(19)	(45)	--	(64)
- Nakil vasıtaları	--	(28)	--	(28)
- Diğer maddi duran varlıklar	(35)	(71)	--	(106)
- Özel maliyet bedelleri	(4)	(38)	--	(42)
Toplam Birikmiş Amortisman	(58)	(182)	--	(240)
Net Kayıtlı Değeri	694			2.081

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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

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	234	--	560

31 Aralık 2017	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Yazılım	109	59	--	168
- Lisans hakları	116	94	--	210
Toplam Maliyet	225	153	--	378
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(9)	(14)	--	(23)
- Lisans hakları	(13)	(16)	--	(29)
Toplam Birikmiş Amortisman	(22)	(30)	--	(52)
Net Kayıtlı Değeri	203			326

5.1.7 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	733	927
Toplam	733	927

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in satış amaçlı elde tutulan duran varlığı kredi tahsilatı sırasında edinilen taşınmazlardan ve araçlardan oluşmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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 2017: Bulunmamaktadır).

5.1.8.2 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.1.9 İştirakler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.1.10 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
İcra ve avukatlara ödenen avanslar	1.412	--	482	--
Peşin ödenmiş giderler	139	--	62	--
Personelden alacaklar	127	--	88	--
Diğer (*)	384	--	40	--
Toplam	2.062	--	672	--

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, kullanılan kredilerle ilgili detay aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan ^(*)	95.770	--	101.576	--
Total	95.770	--	101.576	--

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, 95.000 TL (31 Aralık 2017: 101.194 TL) tutarındaki krediler 770 TL (31 Aralık 2017: 382 TL) faiz gider reeskontu içermektedir.

5.2.1.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	79.715	--	41.857	--
Uzun vadeli	16.055	--	59.719	--
Toplam	95.770	--	101.576	--

5.2.2 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 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
TRFSUVY61913	18 Aralık 2018	9.000	11 Haziran 2019	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu

5.2.3 Finansal kiralama borçlarına ilişkin açıklamalar

Şirket imzaladığı finansal kiralama sözleşmeleri çerçevesinde sistem odası ekipmanları edinmiştir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal kiralama ile edinilmiş ilgili donanımların net kayıtlı değeri 300 TL'dir (31 Aralık 2017 :Bulunmamaktadır).

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	03 Ağustos 2018	05 Ağustos 2021	353	300
					353	300

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal kiralama yükümlülüklerine ilişkin ödemeler aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2018			31 Aralık 2017		
	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Faiz	Asgari kira ödemelerinin bugünkü değeri	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Faiz	Asgari kira ödemelerinin bugünkü değeri
Bir yıldan az	159	65	94	--	--	--
Bir ile beş yıl arası	252	46	206	--	--	--
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	411	111	300	--	--	--

5.2.4 Diğer yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerle ilgili detay aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	TP	TP	YP
Satıcılara borçlar	1.185	--	581	--
Diğer ticari borçlar	66	--	566	--
Toplam	1.251	--	1.147	--

5.2.5 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**Çalışan hakları karşılığı**

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kıdem tazminatı karşılığı	123	55
Kullanılmamış izin karşılığı	98	61
Toplam	221	116

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 458 TL tutarında vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 18 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır).

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Cari dönem vergi yükümlülüğü	458	18
Ödenecek sigorta primleri	197	206
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	164	140
Ödenecek personel dışı stopajlar	94	72
Diğer	7	6
Toplam	920	442

5.2.6.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, Şirket 1.225 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 2017: 1.421 TL net ertelenmiş vergi borcu).

	31 Aralık 2018	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Kullanılmamış izin karşılığı	115	25
Kıdem tazminatı karşılığı	180	36
Ertelenmiş vergi varlığı	295	61
Sabit kıymet amortisman farkları	(623)	(137)
Krediler değer düşüklüğü karşılıkları	(5.223)	(1.149)
Ertelenmiş vergi borcu	(5.846)	(1.286)
Ertelenmiş vergi borcu, net		(1.225)

	31 Aralık 2017	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	55	11
Kullanılmamış izin karşılığı	61	12
Ertelenmiş vergi varlığı	116	23
Sabit kıymet amortisman farkları	(275)	(96)
Krediler değerleme farkları	(6.910)	(1.348)
Ertelenmiş vergi borcu	(7.185)	(1.444)
Ertelenmiş vergi borcu, net		(1.421)

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Hisse senedi karşılığı	20.000	20.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	--	--

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi 20.000 TL olup ve (31 Aralık 2017: 20.000 TL) Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL (Tam) nominal değerde 20,000,000 adet hisseye ayrılmıştır (31 Aralık 2017: 20,000,000).

31 Aralık 2018				31 Aralık 2017		
	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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in 20.000 TL tutarında çıkarılmış toplam nominal sermayesi bulunmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 20.000 TL).

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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**

31.12.2018 tarihi itibarıyla, 2.808 TL değerinde teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Rehinli kıymetler	130.888	31.076
Toplam	130.888	31.076

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 – 31 Aralık 2018	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler		
Kısa vadeli kredilerden	--	--
Orta ve uzun vadeli kredilerden	--	--
Donuk alacaklardan alınan faizler	65.023	--
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan faizler	--	--
Toplam	65.023	

	1 Ocak – 31 Aralık 2017	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler		
Kısa vadeli kredilerden	--	--
Orta ve uzun vadeli kredilerden	--	--
Donuk alacaklardan alınan faizler	52.509	--
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan faizler	--	--
Toplam	52.509	--

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2018		1 Ocak – 31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan alınan faizler	785	--	247	--
Toplam	785	--	247	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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 – 31 Aralık 2018		1 Ocak – 31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalara verilen faizler	21.194	--	14.077	--
Toplam	21.194	--	14.077	--

5.4.3 Net ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2018		1 Ocak – 31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Diğer alınan komisyonlar	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(7.274)	--	(3.881)	--
Banka komisyonları	(2.599)	--	(1.804)	--
Diğer komisyon ödemeleri	(4.675)	--	(2.077)	--
Toplam	(7.274)	--	(3.881)	--

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Kar	--	--
Kambiyo işlemlerinden kar	--	--
Zarar (-)	(204)	(47)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(204)	--
Ticari kar / zarar (net)	(204)	(47)

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
SGK indirimi	638	235
Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme geliri	251	--
Yansıtma faturası gelirleri	134	22
Gayrimenkul satış geliri	30	--
Diğer	99	110
Toplam	1.152	367

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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 – 31 Aralık 2018
Personel giderleri (*)	10.217
Vergi, resim ve harçlar	2.294
Bilgi işlem giderleri	1.151
Denetim ve müşavirlik giderleri	1.132
Faaliyet kiralama giderleri	1.078
Dava ve mahkeme giderleri	976
Haberleşme giderleri	503
Amortisman ve itfa payı giderleri	486
Bakım ve onarım giderleri	139
Temsil ve ağırlama giderleri	57
Kırtasiye giderleri	50
Temizlik giderleri	49
Diğer	836
Toplam	18.968

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Personel giderleri	6.802
Dava ve hukuk bürolarına ait giderler	1.755
Vergi, resim ve harçlar	607
Bilgi işlem giderleri	575
Ofis kira giderleri	357
Haberleşme giderleri	287
Amortisman ve bakım onarım giderleri	212
Denetim ve müşavirlik giderleri	198
Faaliyet kiralama giderleri	83
Temizlik giderleri	74
Bakım ve onarım giderleri	68
Diğer	35
	492
Toplam	11.545

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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, 31 Aralık 2018 ve 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar tutarına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	Oran (%)	1 Ocak – 31 Aralık 2017	Oran (%)
Vergi öncesi kar	6.642		14.873	
Yasal oran kullanılarak hesaplanan vergi	(1.461)	(22,00)	(2.975)	(20,00)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(27)	(0,01)	(20)	(0,01)
Vergi gideri	(1.488)	(22,01)	(2.995)	(20,01)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket'in 28 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Şirket'in 2017 yıl sonu karından, 4.000 TL tutarında temettü dağıtılmasına karar verilmiştir, tamamı dağıtılmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 32.946 TL'dir (31 Aralık 2017: 32.102 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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	6	6
Nakde eşdeğer varlıklar	7.941	1.532
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	7.938	1.532
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu	3	--
Toplam	7.947	1.538

5.7 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflarla bakiyeler	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Alınan krediler		
- ASV Holding A.Ş.	5.000	2.805
Diğer yükümlülükler		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	67	--
- Sümer Faktoring A.Ş.	3	--
- ASV Holding A.Ş.	--	143
Diğer alacaklı hesaplar		
- ASV Holding A.Ş.	310	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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 – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Faiz gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	42	213
- Sümer Faktoring A.Ş.	50	32

İlişkili taraflardan giderler	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Finansman giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	637	556
Verilen komisyon ve Ücretler		
- ASV Holding A.Ş.	1.774	991
Genel yönetim giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	348	18
- Sümer Faktoring A.Ş.	--	9

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket’in 1 Ocak – 31 Aralık 2018 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 484 TL’dir (1 Ocak – 31 Aralık 2017: 392 TL).

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren 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.