

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

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 2019 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 2019 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 2019 tarihi itibarıyla donuk alacakları (beklenen zarar karşılıkları düşülmüş) 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 muhasebeleştirmede 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 2019 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

27 Şubat 2020
İstanbul, Türkiye

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU FİNANSAL RAPORU

Adres : Esentepe, Büyükdere Cd. No:124,
Ozsezen İş Mrk. B Blok Kat:3
34394 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 2019 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 ilişikte sunulmuştur.

27 Şubat 2020

Saygılarımızla,

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Sofu Altınbaş
Yönetim Kurulu
Başkanı

Hasan Kıyak
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Sinan Çam
Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

3.1	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-19
3.2	Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
3.3	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	20
3.4	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
3.5	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
3.6	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
3.7	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
3.8	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
3.9	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
3.10	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
3.11	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
3.12	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
3.13	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
3.14	Karşılıklar ve koşullu borçlara/varlıklara ilişkin açıklamalar	23
3.15	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
3.16	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-25
3.17	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	25
3.18	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
3.19	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
3.20	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
3.21	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

4.1	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
4.2	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
4.3	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
4.4	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	27
4.5	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	28

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.1	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	29-34
5.2	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	35-38
5.3	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
5.4	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-42
5.5	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
5.6	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
5.7	Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	42-43

ALTINCI BÖLÜM

Şirket'in Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

6.1	Şirket'in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	44
6.2	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	44

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019 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 19 Şubat 2018 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Kararı ile 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. 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. Kenan Doğanyigit yerine 29 Nisan 2019 tarihli ve 3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Vakkas Altınbaş'ın ilk genel kurula kadar görev yapmak üzere atanmasına karar verilmiştir. 15 Mayıs 2019 tarihli ve 1/Mayıs sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Serhat Kutlu'nun istifasının kabulüne ve yerine Sinan Çam'ın ilk genel kurula kadar görev yapmak üzere atanmasına karar verilmiştir. 28 Ağustos 2019 tarihinde gerçekleşen Olağan Üstü Genel Kurul toplantısında Vakkas Altınbaş ve Sinan Çam'ın ataması onaylanmıştır. Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

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

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	29 Nisan 2019	Lise
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	15 Mayıs 2019	Y. Lisans
Hasan Kıyak	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Kasım 2016	Y. Lisans
Mustafa Sabri Evren Salman	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Eylül 2016	Y. Lisans
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Eylül 2016	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerden şirket hissesi bulunmamaktadır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

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

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	31 Aralık 2019	
			Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar (nominal)
ASV Holding A.Ş.	20.000	%100	20.000	--

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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)

Varlıklar	Dipnot (5 - 1)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem		
		31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.254	1	3.255	7.947	--	7.947
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1.247	1	1.248	7.947	--	7.947
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3	--	3	6	--	6
1.1.2 Bankalar	(3)	1.241	1	1.242	7.941	--	7.941
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(1)	3	--	3	--	--	--
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.007	--	2.007	--	--	--
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	--	--	--	--	--	--	--
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar	2.007	--	--	2.007	--	--	--
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)	166.561	--	166.561	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		188.575	--	188.575	159.998	--	159.998
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(22.014)	--	(22.014)	(18.615)	--	(18.615)
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	--	--	--	--	--	--	--
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	--	--	--	--	--	--	--
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(22.014)	--	--	(22.014)	(18.615)	--	(18.615)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	704	--	704	733	--	733
3.1 Satış Amaçlı	--	704	--	704	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)	9.948	--	9.948	2.327	--	2.327
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.099	--	1.099	560	--	560
6.1 Şerefiye	--	--	--	--	--	--	--
6.2 Diğer	(6)	1.099	--	1.099	560	--	560
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--	--	--
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	--	--	--	--	--	--
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	(10)	3.804	--	3.804	2.062	--	2.062
AKTİF TOPLAMI		185.370	1	185.371	155.012	--	155.012

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Cari dönem		
		31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
Yükümlülükler	Dipnot (5 - 2)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	(1)	93.619	--	93.619	95.770	--	95.770
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2)	30.300	--	30.300	22.379	--	22.379
4.1 Bonolar		30.300	--	30.300	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		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara		--	--	--	--	--	--
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer		--	--	--	--	--	--
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	--
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		4.402	--	4.402	300	--	300
9.1 Finansal Kiralama	(3)	252	--	252	411	--	411
9.2 Faaliyet Kiralaması	(3.1)	4.196	--	4.196	--	--	--
9.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	(3)	(46)	--	(46)	(111)	--	(111)
X. KARŞILIKLAR	(5)	404	--	404	221	--	221
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		404	--	404	221	--	221
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
XI. CARİ VERGİ BORCU	(6)	2.941	--	2.941	920	--	920
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(6)	2.985	--	2.985	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)	1.159	--	1.159	1.251	--	1.251
XVI. ÖZKAYNAKLAR		49.561	--	49.561	32.946	--	32.946
16.1 Ödenmiş Sermaye	(7)	20.000	--	20.000	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		7	--	7	77	--	77
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı		--	--	--	--	--	--
16.5 Kar Yedekleri	(7)	1.714	--	1.714	757	--	757
16.5.1 Yasal Yedekler		1.714	--	1.714	757	--	757
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.6 Kar veya Zarar		27.840	--	27.840	12.112	--	12.112
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		5.155	--	5.155	6.958	--	6.958
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		22.685	--	22.685	5.154	--	5.154
PASİF TOPLAMI		185.371	--	185.371	155.012	--	155.012

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
31 Aralık 2019 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 2019			31 Aralık 2018		
	Dipnot (5.3)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	3.390	--	3.390	2.808	--	2.808
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	1		3.390	2.808		2.808
1.1.	Teminat Mektupları	3.390	--	3.390	2.808	--	2.808
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	--	--	--	--	--	--
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	--	--	--	--	--	--
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	3.390	--	3.390	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 Garantilerimizden	--	--	--	--	--	--
1.8.	Diğer Garantilerimizden	--	--	--	--	--	--
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	--	--	--	--	--	--
II.	TAAHHÜTLER	2					
2.1.	Cayılamaz 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 Cayılamaz 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.	Gerçekçe 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		130.932	130.888		130.888
IV.	EMANET KIYMETLER						
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	--	--	--	--	--	--
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	--	--	--	--	--	--
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	--	--	--	--	--	--
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	--	--	--	--	--	--
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	--	--	--	--	--	--
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	--	--	--	--	--	--
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	--	--	--	--	--	--
V.	REHİNLİ KIYMETLER	130.932	--	130.932	130.888	--	130.888
5.1.	Menkul Kıymetler	23.354	--	23.354	23.310	--	23.310
5.2.	Teminat Senetleri	--	--	--	--	--	--
5.3.	Emtia	--	--	--	--	--	--
5.4.	Varant	--	--	--	--	--	--
5.5.	Gayrimenkul	107.578	--	107.578	107.578	--	107.578
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	--	--	--	--	--	--
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	--	--	--	--	--	--
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER						
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	134.322	--	134.322	133.696	--	133.696

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
31 Aralık 2019 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	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot (5 - 4)	1 Ocak 2019– 31 Aralık 2019	1 Ocak 2018– 31 Aralık 2018
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I.	FAİZ GELİRLERİ		99.002	65.808
1.1	Kredilerden alınan faizler	(1)	98.130	65.023
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		--	--
1.3	Bankalardan alınan faizler	(1)	867	785
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		5	--
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		--	--
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		--	--
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılanlar		--	--
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		--	--
1.6	Finansal kiralama gelirleri		--	--
1.7	Diğer faiz gelirleri		--	--
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	33.844	23.591
2.1	Mevduata verilen faizler		--	--
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		25.427	21.194
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		--	--
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		7.919	2.293
2.5	Diğer faiz giderleri		498	104
III.	NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I – II]		65.158	42.217
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	(3)	(9.010)	(7.274)
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		--	--
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		--	--
4.1.2	Diğer		--	--
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		9.010	7.274
4.2.1	Nakdi kredilere		3.974	2.599
4.2.2	Gayrinakdi kredilere		129	--
4.2.3	Diğer		4.907	4.675
V.	PERSONEL GİDERLERİ	(6)	(13.250)	(10.217)
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--
VII.	TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	(4)	(20)	(204)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı)		26	--
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/(zarar)		--	--
6.3	Kambiyo işlemleri karı/(zararı). net		(46)	(204)
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.210	1.152
IV.	FAALİYET GELİRLERİ/(GİDERLERİ) TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		45.088	25.674
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		4.206	10.281
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	11.713	8.751
XII.	NET FAALİYET KARI/(ZARARI) (VIV-X-XI)		29.169	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)		29.169	6.642
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(7)	(6.484)	(1.488)
16.1	Cari vergi karşılığı		(4.707)	(1.684)
16.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.777)	--
16.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	196
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/(ZARARI) (XVI+XVII)		22.685	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) (XVIII+XXII)		22.685	5.154
	HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR) (Tam TL)		1,1342	0,2577

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Kar veya Zarar 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 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2018
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	22.685	5.154
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(70)	70
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(70)	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	(87)	88
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17	(18)
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)	22.615	5.224

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler								
						Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları. Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Artışları/Azalışlar	Kazançları/Kayıpları								
Cari Dönem (31/12/2019)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		20.000	--	--	--	--	77	--	--	--	--	757	6.958	5.154	32.946
II. TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltilmeler	III-I	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)		20.000	--	--	--	--	77	--	--	--	--	757	6.958	5.154	32.946
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	(70)	--	--	--	--	--	--	22.685	22.615
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kar Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	957	(1.803)	(5.154)	(6.000)
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(6.000)	--	(6.000)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	957	(957)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	5.154	(5.154)	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		20.000	--	--	--	--	7	--	--	--	--	1.714	5.155	22.685	49.561

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu
(Para birimi: Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.5 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (devamı)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler																Kar Veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Ve Giderler																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
																Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları. Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)										Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
																Yabancı Para Çevirim Farkları										Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)										Kar Yedekleri										Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)										Dönem Net Kar veya Zararı										Toplam Özkaynak																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Dipnot																Ödenmiş Sermaye																Hisse Senedi İhraç Primleri																Hisse Senedi İptal Karları																Diğer Sermaye Yedekleri																Duran Varlıklar Artışları/Azalışlar																Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları																Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)																Yabancı Para Çevirim Farkları																Kazançları/Kayıpları																Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)																Kar Yedekleri																Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)																Dönem Net Kar veya Zararı																Toplam Özkaynak																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
Önceki Dönem (31/12/2018)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot	1 Ocak 2019– 31 Aralık 2019	1 Ocak 2018– 31 Aralık 2018
A. ŞİRKET’İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		23.913	5.061
1.1.1 Tahsilatlar ve bankalardan alınan faizler		99.002	65.808
1.1.2 Ödenen faizler		(33.844)	(23.370)
1.1.3 Alınan temettüleri		--	--
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		(9.010)	(7.274)
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		2.210	1.152
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		28.577	10.281
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		13.250	10.322
1.1.8 Ödenen vergiler	(5.4.7)	(4.996)	(1.684)
1.1.9 Diğer		(71.276)	(50.174)
1.2 Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(26.678)	(17.311)
1.2.1 Niteliği Gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		--	--
İlk Muhasebeleştirmede İsteğe Bağlı Olarak GUD Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)		--	--
1.2.2 Azalış		--	--
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		--	--
1.2.4 Kredilerdeki (artış) azalış		(25.178)	(10.374)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(1.742)	(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)		(2.151)	(6.195)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		--	--
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		2.393	260
I. Şirket’in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(2.765)	(12.250)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(6.157)	(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	(5.1.5-5.1.6)	(5.047)	(246)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	(5.1.5-5.1.6)	(1.140)	(194)
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		30	--
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		1.969	18.847
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		20.123	12.370
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(12.202)	10.177
3.3 İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)		--	--
3.4 Temettü ödemeleri	(5.5)	(6.000)	(4.000)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		48	300
3.6 Diğer		--	--
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		--	--
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış		(6.953)	6.409
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		7.947	1.538
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(5.6.1)	994	7.947

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 Finansal tabloların 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’in finansal tabloları, TFRS’lere uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS’ler; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“KGK”) tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan Elektronik Finansal Raporlama formatlarına uygun olarak sunulmuştur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketlerden, KGK’nın TMS Uygulama Kapsamına ilişkin Kurul Kararı uyarınca TFRS’leri uygulamak zorunda olmayanlar işletmeler de isteğe bağlı olarak finansal tablolarını TFRS’lere uygun olarak hazırlayabilirler. Bu kapsamda, Şirket yönetimi 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının TFRS’lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, Şirket Yönetim Kurulu tarafından 27 Şubat 2020 tarihinde onaylanmıştır. Bu finansal tabloları, Şirket Genel Kurulu’nun değiştirme, ilgili düzenleyici kurumların ise değiştirilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır.

3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

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

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler

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

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

Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler

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

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

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Finansal tabloların sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

A. Kiralama Tanımı

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

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

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

B. Kiracı olarak

Şirket, gayrimenkul ve motorlu araç kiralaması yapmaktadır.

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

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

Kullanım hakkı varlıkları	1 Ocak 2019	31 Aralık 2019
Binalar	649	403
Taşıtlar	400	274
Cihazlar	3.586	3.400
Toplam	4.635	4.077

Kiralama işlemlerinden borçlar	1 Ocak 2019	31 Aralık 2019
Binalar	649	429
Taşıtlar	400	299
Cihazlar	3.586	3.468
Toplam	4.635	4.196

i. Önemli Muhasebe Politikaları

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Finansal tabloların sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler (devamı)

i. Önemli Muhasebe Politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

ii. Geçiş

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

C. Finansal tablolara etkileri

i. Geçiş ve cari dönem etkisi

Şirket, kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Uygulanan ağırlıklı ortalama oran Türk Lirası cinsi kiralamalar için % 19,11'dir. TFRS 16'ya geçiş etkisi aşağıda özetlenmiştir.

	1 Ocak 2019	31 Aralık 2019
Kullanım Hakkı Varlıkları	4.635	4.077
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.635	4.196

Başlangıçta TFRS 16'nın bir sonucu olarak, daha önce faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar ile ilgili olarak Şirket 31 Aralık 2019 itibarıyla 4.077 TL kullanım hakkı ve 4.196 TL kiralama yükümlülüğü muhasebeleştirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleri ile ilgili olarak Şirket faaliyet kiralaması gideri yerine amortisman ve faiz giderleri muhasebeleştirmiştir. 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemi boyunca, Şirketin yapmış olduğu kira ödemeleri toplamı 716 TL olup, bu kiralamalar için 558 TL değerinde amortisman gideri, 280 TL değerinde finansman gideri, 3 TL değerinde kur farkı geliri muhasebeleştirilmiştir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Finansal tabloların sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler ve ilgili standartlar

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Şirket tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

Güncellenen Kavramsal Çerçeve (2018 sürümü)

Güncellenen Kavramsal Çerçeve KGK tarafından 27 Ekim 2018 tarihinde yayımlanmıştır. Kavramsal Çerçeve; KGK’ya yeni TFRS’leri geliştirirken 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 TFRS’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, KGK ’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 TFRS’nin uygulanabilir olmadığı durumlarda muhasebe politikalarını geliştirmek için Kavramsal Çerçeve’yi kullanan şirketler için, erken uygulamaya izin verilmekle birlikte, 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinden itibaren geçerli olacaktır.

UMS 1 ve UMS 8’deki Değişiklikler - Önemlilik Tanımı

KGK tarafından 7 Haziran 2019’da “önemli tanımlar” değişikliği yayımlanmıştır (TMS 1 ve TMS 8’de yapılan değişiklikler). Değişiklikler, “önemli” tanımının netleştirilmesinde, önemlilik eşiğinin belirlenmesinde ve önemlilik kavramının TFRS’ler açısından uygulanmasında tutarlılığın artırılmasına yardımcı olmak için rehberlik sağlamaktadır. Yenilenen önemli tanımına “bilgilerin gizlenmesi” ifadesi eklenmiş ve bu ifadenin bilgilerin verilmemesi ve yanlış verilmesi ile benzer sonuçlara sebep olabileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu değişiklikle birlikte önemli tanımında kullanılan terminoloji, Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’de (2018 Sürümü) kullanılan terminoloji ile uyumlu hale getirilmiştir. TMS 1 ve TMS 8’deki Değişiklikler’in yürürlük tarihi 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, TMS 1 ve TMS 8’deki değişikliğin uygulanmasının finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Finansal tabloların sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları(devamı)

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan değişiklikler ve ilgili standartlar(devamı)

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de Yapılan Değişiklikler)

UMSK tarafından Eylül 2019’da yayınlanan UFRS 9, UMS 39 ve UFRS 7’yi değiştiren Gösterge Faiz Oranı Reformu, KGK tarafından da 14 Aralık 2019 tarihinde yayımlanarak TFRS 9’a bölüm 6.8 eklenmiş ve 7.2.26 paragrafı değiştirilmiştir. UMSK, uluslararası gösterge faiz oranlarının değiştirilmesinden önce ve sonra ele alınacak hususları ayrı olarak belirlemiş ve bunları aşağıdaki şekilde iki grup olarak sınıflandırmıştır:

- değişiklik öncesi hususlar — reformdan önceki dönemde finansal raporlamayı etkileyen konular ve
- değişikliğe ilişkin hususlar — mevcut bir faiz oranı göstergesi yeniden düzenlendiğinde veya değiştirildiğinde finansal raporlamayı etkileyebilecek konular.

UMSK, değişiklik öncesi konuların daha öncelikli olduğunu düşünerek projenin ilk aşamasındaki aşağıdaki riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini daha önce ele almaya karar vermiştir:

- a) İşlemlerin gerçekleşme ihtimalinin yüksek olmasına ilişkin hüküm,
- b) İleriye yönelik değerlendirmeler,
- c) Geriye dönük değerlendirmeler ve
- d) Ayrı olarak tanımlanabilir risk bileşenleridir.

Riskten korunma muhasebesine ilişkin diğer hükümlerde bir değişiklik olmamıştır. Şirket, yukarıda belirtilen istisnaları, Gösterge Faiz Oranı Reformundan doğrudan etkilenen tüm korunma ilişkilerine uygulayacaktır.

Şirket tarafından bu değişiklikler 1 Ocak 2020 tarihinde ve sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Finansal tabloların sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları**3.1 Finansal tabloların sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)****3.1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (devamı)****Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü (devamı)**

Aşağıdaki muhasebe politikaları finansal varlıkların sonraki ölçümlerinde geçerlidir.

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Finansal tabloların sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçümü (devamı)

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

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

- itfa edilen maliyetinden ölçülen finansal varlıklar;

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

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

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

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

Şirket, aşağıdaki durumlarda finansal varlıkların temerrütte olduğunu kabul eder:

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

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

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

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

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

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

- Borçlunun önemli finansal sıkıntı içinde olması;

- Temerrüt nedeniyle bir sözleşme ihlalinin meydana gelmesi;

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

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

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

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 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5,9402	5,2810
Avro	6,6506	6,0422

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

“Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi ve Ölçmeye ilişkin 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket’in vadeli işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

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.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

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 2019 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.

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 2019 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.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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 bölümdür. 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 2019 tarihi itibarıyla, Şirket’in toplam 704 TL değerinde satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 733 TL). 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket’in durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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 amortisman 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket’in 252 TL değerinde finansal kiralama işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 411 TL).

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.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülöklere 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, hesaplamada kullanılan başlıca varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İskonto oranı	%4,86	%5,5
Beklenen maaş/limit artış oranı	%12,2	%16,50
Tahmini maaş/tavan artış oranı	%8	%13

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

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.

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.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Finansal Tablolara İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

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

3 Muhasebe politikaları

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar(devamı)

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 2018: Bulunmamaktadır).

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

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 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 paylaşım 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 2019 tarihi itibarıyla, Şirket’in maruz kaldığı maksimum kredi riski 166.561 TL tutarında donuk alacaklardan (31 Aralık 2018: 141.383 TL) 1.242 TL tutarında bankalarda bulunan mevduat (31 Aralık 2018: 7.941 TL) tutarından oluşmaktadır.

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019 tarihi itibarıyla 3 TL değerinde varlığı kur riskine maruz kalmıştır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

4.3 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in 444 TL vadeli mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 5.713 TL).

Şirket'in faize duyarlı varlık ve yükümlükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sabit faizli finansal varlıklar/(yükümlülükler)		
Bankalar (Vadeli mevduat)	444	5.713
Krediler ve alacaklar	166.561	141.383
Alınan krediler	(48.453)	(42.331)
Değişken faizli finansal varlıklar/(yükümlülükler)		
Alınan krediler	(45.166)	(53.440)

4.4 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2019								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtı- lamayan
Finansal yükümlülükler								
Alınan krediler	93.619	99.314	59.671	34.539	5.104	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1.159	1.159	1.159	--	--	--	--	--
Toplam	94.778	100.473	60.830	34.539	5.104	--	--	--
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	49.226	38.306	16.189	2.104	--	--
Diğer yükümlülükler(*)	1.251	1.251	1.251	--	--	--	--	--
Toplam	97.021	107.076	50.477	38.306	16.189	2.104	--	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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’nin kredi ve alacaklarının tamamı donuk alacaklardan oluşması nedeniyle gerçeğe uygun değeri hesaplanamamıştır.

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar				
Bankalar	1.242	1.242	7.941	7.941
Krediler ve alacaklar	166.561	166.561	141.383	141.383
Finansal yükümlülükler				
Alınan krediler	93.619	93.619	95.770	101.957
Diğer yükümlülükler	1.159	1.159	1.251	1.251

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3	--	6	--
Ters repo işlemlerinden alacaklar	3	--	--	--
TCMB	--	--	--	--
Toplam	6	--	6	--

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar (*)	1.241	1	7.941	--
Yurtiçi (**)	1.241	1	7.941	--
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	1.241	1	7.941	--

(*) 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in nakit ve nakit benzerleri üzerinde 254 TL tutuarında blokaj bulunmaktadır.

(**) Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 444 TL (31 Aralık 2018: 5.713 TL) vadeli mevduatı, 798 TL (31 Aralık 2018: 2.228 TL) vadesiz mevduatı bulunmaktadır.

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

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 alın tarihi	Alım Bedeli	Defter Değeri
Odea BRY 1	24.06.2015	3.800	1.424
ING Bireysel 01	24.11.2015	10.200	6.321
Garanti Bireysel 01	29.03.2016	14.000	8.627
Garanti Bireysel 02	29.03.2016	14.000	8.744
Garanti Bireysel 03	28.09.2016	10.100	7.736
Denizbank 01	29.09.2016	11.600	8.023
İşbank TCR 01	07.12.2016	5.493	4.152
Garanti Ticari 04	28.12.2016	2.501	1.799
Garanti Bireysel 05	22.03.2017	9.010	6.986
Denizbank Bireysel 02	31.03.2017	12.900	9.895
Denizbank Bireysel 03	18.05.2017	8.600	6.701
Garanti Bireysel 06	19.06.2017	10.610	8.757
Yapı Kredi Bireysel 02	23.06.2017	6.550	5.773
Albaraka Ticari 01	29.09.2017	1.600	1.295
Garanti Ticari 07	02.10.2017	1.520	2.265
Garanti Bireysel 08	14.12.2017	11.950	11.071
İşbank Ticari 02	15.12.2017	6.900	6.433
Abank Ticari 02	22.03.2018	1.980	1.438
Yapı Kredi Bireysel 03	27.04.2018	14.132	12.441
Denizbank Ticari 04	15.05.2018	5.000	4.231
Türkiye Finans 03 - Ticari	21.12.2018	1.100	1.039
Akbank 02 - Bireysel	21.12.2018	6.336	6.659
Denizbank Bireysel 05 - Bireysel	29.03.2019	8.500	7.420
Garanti Bireysel 09 - Bireysel	25.04.2019	17.415	17.004
Garanti Ticari 10 - Ticari	26.04.2019	2.097	1.982
Yapı Kredi Ticari 04 - Ticari	27.06.2019	2.501	4.632
1.000 TL altı portföyler		23.786	3.622
		224.181	166.470

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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	Alım Bedeli	Defter Değeri
Şeker Faktoring 01 - Ticari	28.10.2016	5	1
Ekspo Faktoring 02 - Ticari	21.12.2016	1	8
TBANK Ticari 01	29.12.2016	271	70
Analiz Faktoring 02 - Ticari	14.12.2017	1	4
Analiz Faktoring 03	27.12.2017	1	4
Analiz Faktoring 04	30.07.2018	2	4
Ekspo Faktoring 04 - Ticari	18.12.2018	1	--
		282	91

5.1.4.3 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurtiçi krediler	166.561	141.383
Yurtdışı krediler	--	--
Toplam	166.561	141.383

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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)**5.1.4.4 Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları**

31 Aralık 2019 itibarıyla Şirket'in kredi portföyü için ayırdığı üçüncü aşama beklenen zarar karşılık tutarı 22.014 TL'dir (31 Aralık 2018: 18.615 TL).

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
31 Aralık 2019				
Maliyet:				
- Mobilya ve demirbaşlar	361	340	(159)	542
- Nakil vasıtaları	553	--	--	553
- Diğer maddi duran varlıklar	796	1.730	(41)	2.485
- Finansal kiralama yoluyla elde edilenler	353	--	--	353
- Kullanım hakkı varlıkları	--	4.635	--	4.635
- Özel maliyet bedelleri	935	2.977	(941)	2.971
Toplam Maliyet	2.998	9.682	(1.141)	11.539
Birikmiş Amortisman				
- Mobilya ve demirbaşlar	(134)	(81)	55	(160)
- Nakil vasıtaları	(139)	(111)	--	(250)
- Diğer maddi	(239)	(255)	15	(479)
- Finansal kiralama yoluyla elde edilenler	(27)	(71)	--	(98)
- Kullanım hakkı varlıkları	--	(558)	--	(558)
- Özel maliyet bedelleri	(132)	(45)	131	(46)
Toplam Birikmiş Amortisman	(671)	(1.121)	201	(1.591)
Net Kayıtlı Değeri	2.327			9.948

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
31 Aralık 2018				
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

Maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir ipotek, rehin veya blokaj bulunmamaktadır(31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Yazılım	229	296	--	525
- Lisans hakları	438	344	--	782
Toplam Maliyet	667	640	--	1.307
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(44)	(39)	--	(83)
- Lisans hakları	(63)	(62)	--	(125)
Toplam Birikmiş Amortisman	(107)	(101)	--	(208)
Net Kayıtlı Değeri	560			1.099

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

5.1.7 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	704	733
Toplam	704	733

31 Aralık 2019 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 2019 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 2019: Bulunmamaktadır).

5.1.8.2 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.1.9 İştirakler

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

5.1.10 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İcra ve avukatlara ödenen avanslar	2.028	--	1.412	--
Holding kar payı avansı	1.500	--	--	--
Peşin ödenmiş giderler	227	--	139	--
Personelden alacaklar	--	--	127	--
Diğer (*)	49	--	384	--
Toplam	3.804	--	2.062	--

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan(*)	93.619	--	95.770	--
Total	93.619	--	95.770	--

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 93.019 TL (31 Aralık 2018: 95.000 TL) tutarındaki krediler 600 TL (31 Aralık 2018: 770 TL) faiz gider reeskontu içermektedir.

5.2.1.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	88.907	--	79.715	--
Uzun vadeli	4.712	--	16.055	--
Toplam	93.619	--	95.770	--

5.2.2 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

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

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRSSUVY91913	5 Aralık 2019	10.892	5 Haziran 2020	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVYA1919	20 Kasım 2019	20.797	26 Şubat 2020	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu

5.2.3 Finansal kiralama borçlarına ilişkin açıklamalar

Şirket imzaladığı finansal kiralama sözleşmeleri çerçevesinde sistem odası ekipmanları edinmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama ile edinilmiş ilgili donanımların net kayıtlı değeri 252 TL'dir (31 Aralık 2018:411 TL).

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

	Para birimi	Nominal faiz oranı (aylık)	Açılış tarihi	Vade tarihi	Anapara	Kayıtlı değeri
Finansal kiralama borcu	TL	% 2,08	3 Ağustos 2018	5 Ağustos 2021	353	252
					353	252

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama yükümlülüklerine ilişkin ödemeler aşağıda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Faiz	Asgari kira ödemelerinin bugünkü değeri	Gelecekteki asgari kira ödemeleri	Faiz	Asgari kira ödemelerinin bugünkü değeri
Bir yıldan az	159	38	121	159	65	94
Bir ile beş yıl arası	93	7	85	252	46	206
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	252	45	206	411	111	300

5.2.3.1 Kullanım hakkı yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri	2.153	--
Uzun vadeli kiralama yükümlülükleri	2.043	--
Toplam	4.196	--

5.2.4 Diğer yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	TP	TP	YP
Satıcılara borçlar	1.028	--	1.185	--
Diğer ticari borçlar	131	--	66	--
Toplam	1.159	--	1.251	--

5.2.5 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**Çalışan hakları karşılığı**

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	243	98
Kullanılmamış izin karşılığı	161	123
Toplam	404	221

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019 tarihi itibarıyla 2.298 TL tutarında vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 458 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır).

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Cari dönem vergi yükümlülüğü	2.298	458
Ödenecek sigorta primleri	305	197
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	225	164
Ödenecek personel dışı stopajlar	98	94
Diğer	15	7
Toplam	2.941	920

5.2.6.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket 2.985 TL tutarında net ertelenmiş vergi borcu hesaplamış olup söz konusu değere raporlama dönemi sonu itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2018: 1.225 TL net ertelenmiş vergi borcu).

	31 Aralık 2019	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Kullanılmamış izin karşılığı	205	45
Kıdem tazminatı karşılığı	155	34
Faaliyet kiralaması	118	26
Ertelenmiş vergi varlığı	478	105
Sabit kıymet amortisman farkları	(1.818)	(400)
Krediler değer düşüklüğü karşılıkları	(12.223)	(2.690)
Ertelenmiş vergi borcu	(14.041)	(3.090)
Ertelenmiş vergi borcu, net		(2.985)

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi 20.000 TL olup ve (31 Aralık 2018: 20.000 TL) Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL (Tam) nominal değerde 20.000.000 adet hisseye ayrılmıştır (31 Aralık 2018: 20.000.000). Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, Ana sözleşmenin 13. Maddesi uyarınca 17 Mayıs 2019 tarihinde 4.000.000 TL (Tam) nakit temettü dağıtılmasına oybirliği ile karar vermiştir. 28 Ağustos 2019 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul kararı ile geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere 2.000.000 TL (Tam) nakit temettü dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

31 Aralık 2019				31 Aralık 2018		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)		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 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in 20.000 TL tutarında çıkarılmış toplam nominal sermayesi bulunmaktadır. Şirket'in imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 20.000 TL).

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 3.390 TL değerinde teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 2.808 TL).

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Rehinli kıymetler	130.932	130.888
Toplam	130.932	130.888

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2019		1 Ocak – 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa vadeli kredilerden	--	--	--	--
Orta ve uzun vadeli kredilerden	--	--	--	--
Donuk alacaklardan alınan faizler	98.130	--	65.023	--
Kaynak kullanımı destekleme fonundan alınan faizler	--	--	--	--
Toplam	98.130	--	65.023	--

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2019		1 Ocak – 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan alınan faizler	867	--	785	--
Toplam	867	--	785	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019		1 Ocak – 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalara verilen faizler	25.427	--	21.194	--
Toplam	25.427	--	21.194	--

5.4.3 Net ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2019		1 Ocak – 31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Diğer alınan komisyonlar	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(9.010)	--	(7.274)	--
Banka komisyonları	(4.127)	--	(2.599)	--
Diğer komisyon ödemeleri	(4.883)	--	(4.675)	--
Toplam	(9.010)	--	(7.274)	--

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Kar	62	--
Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı)	26	--
Kambiyo işlemlerinden kar	36	--
Zarar (-)	(82)	(204)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(82)	(204)
Ticari kar / zarar (net)	(20)	(204)

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
SGK indirimi	869	638
Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme geliri	825	251
Gayrimenkul satış geliri	264	30
Yansıtma faturası gelirleri	138	134
Diğer	114	99
Toplam	2.210	1.152

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Personel giderleri (*)	13.250	10.217
Vergi, resim ve harçlar	3.305	2.294
Bilgi işlem giderleri	1.787	1.151
Faaliyet kiralama giderleri	988	1.078
Amortisman ve itfa payı giderleri	664	486
Dava ve mahkeme giderleri	840	976
Denetim ve müşavirlik giderleri	762	1.132
Özel maliyet tasfiye giderleri	665	--
Kullanım hakkı varlıkları amortismanı	558	--
Haberleşme giderleri	375	503
Isıtma ve aydınlatma giderleri	287	--
Bakım ve onarım giderleri	219	139
Araç giderleri	132	--
Temsil ve ağırlama giderleri	65	57
Sigorta giderleri	48	--
Temizlik giderleri	41	49
Küçük demirbaş giderleri	29	23
Kırtasiye giderleri	31	50
Diğer	813	813
Toplam	24.859	18.968

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

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar tutarına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	Oran (%)	1 Ocak – 31 Aralık 2018	Oran (%)
Vergi öncesi kar	29.169		6.642	
Yasal oran kullanılarak hesaplanan vergi	(6.417)	(22,00)	(1.461)	22,00
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(67)	(0,01)	(27)	0,01
Vergi gideri	(6.484)	(22,01)	(1.488)	(22,01)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

28 Ağustos 2019 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul kararı ile geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere 2.000 TL tutarında temettü dağıtılmasına karar verilmiştir, tamamı 5 Eylül 2019 tarihinde ortaklara nakden ödenmiştir.

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 49.561 TL'dir (31 Aralık 2018: 32.946 TL).

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5.6.1 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Nakit	3	6
Nakde eşdeğer varlıklar	991	7.941
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1.242	7.938
Bloke mevduat	(254)	
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gider reeskontu	3	3
Toplam	994	7.947

5.7 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflarla bakiyeler	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Alınan krediler		
- ASV Holding A.Ş.	--	2.805
Diğer yükümlülükler		
- ASV Holding A.Ş.	12	143
- Sümer Faktoring A.Ş.	4	--
- Altınbaş Holding A.Ş.	3	--
- Creditwest Faktoring A.Ş.	2	--
Diğer alacaklı hesaplar		
- ASV Holding A.Ş.	1.500	--

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Faiz gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	1	42
- Sümer Faktoring A.Ş.	239	50
Diğer gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	11	--
- Sümer Faktoring A.Ş.	4	--
- Dia Finans Yapı A.Ş.	3	--

İlişkili taraflardan giderler	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Finansman giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	220	556
Verilen komisyon ve Ücretler		
- ASV Holding A.Ş.	2.682	991
Genel yönetim giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	268	18
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26	
- Altınbaş Holding A.Ş.	23	9
- Dia Finans Yapı	20	

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2019 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 351 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2018: 249 TL).

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi

31 Aralık 2019 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

Şirket’in 12 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul kararı ile BDDK’nın 6 Şubat 2020 tarih 12509071-110.01.04-E.1368 sayılı, T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü’nün 10 Şubat 2020 tarih ve 50035491-431.02-E-00052159111 sayılı izinleri sonucunda Şirket’in 20.000.000 (tam TL) olan sermayesinin 30.000.000 (tam TL)’a çıkartılmasına oy birliği ile karar verilmiştir. BDDK’nın ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü tarafınca verilen izin gereği tadil edilmesi ile ilgili yapılan Olağanüstü Genel Kurul, T.C. İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü’nün 17 Şubat 2020 tarih ve 38988 sayılı evrakıyla tescil edilmiştir.