

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Banka Finansal Rapor

Konsolide Olmayan

2018 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

30.06.2018 Finansal Tablolar

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	KPMG BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

A member firm of KPMG International Cooperative

Ali Tuğrul Uzun, SMMM

Sorumlu Denetçi

9 Ağustos 2018

İstanbul, Türkiye

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	2.540		2.540	1.538		1.538
Nakit ve Nakit Benzerleri	(2)	2.540		2.540	1.538		1.538
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		7		7	6		6
Bankalar		2.533		2.533	1.532		1.532
KREDİLER (Net)	(4)	142.844		142.844	131.260		131.260
Donuk Alacaklar		156.513		156.513	139.845		139.845
Özel Karşılıklar (-)		-13.669		-13.669	-8.585		-8.585
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	532		532	927		927
Satış Amaçlı		532		532			
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	2.140		2.140	2.081		2.081
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		565		565	326		326
Diğer	(6)	565		565	326		326
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0			
CARİ VERGİ VARLIĞI				0			0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(8)	74		74			
DİĞER AKTİFLER	(8)	1.314		1.314	672		672
VARLIKLAR TOPLAMI		150.009		150.009	136.804		136.804
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT				0			
ALINAN KREDİLER	(1)	100.109		100.109	101.576		101.576
PARA PİYASALARINA BORÇLAR				0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		12.170		12.170			
Bonolar	(1)	12.170		12.170			
FONLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
KARŞILIKLAR		199		199	116		116
Çalışan Hakları Karşılığı	(3)	199		199	116		116
CARİ VERGİ BORCU	(4)	375		375	442		442
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(4)	1.499		1.499	1.421		1.421

SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	848		848	1.147		1.147
ÖZKAYNAKLAR	(5)	34.809		34.809	32.102		32.102
Ödenmiş Sermaye		20.000		20.000	20.000		20.000
Sermaye Yedekleri		-3		-3	7		7
Diğer Sermaye Yedekleri		-3		-3	7		7
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							0
Kar Yedekleri		756		756	162		162
Yasal Yedekler		756		756	162		162
Kar veya Zarar		14.056		14.056	11.933		11.933
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		9.959		9.959	55		55
Dönem Net Kâr veya Zararı		4.097		4.097	11.878		11.878
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		150.009		150.009	136.804		136.804

NAZIM HESAPLAR

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		309		309			
GARANTİ VE KEFALETLER		309		309			
Teminat Mektupları		309		309			
Diğer Teminat Mektupları	5.3	309		309			
TAAHHÜTLER				0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		30.984		30.984	31.076		31.076
EMANET KIYMETLER				0			
REHİNLİ KIYMETLER		30.984		30.984	31.076		31.076
Menkul Kıymetler		20.291		20.291	20.383		20.383
Gayrimenkul		10.693		10.693	10.693		10.693
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		31.293		31.293	31.076		31.076

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Dipnot Referansı					
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ		32.181	17.298		
Kredilerden Alınan Faizler	(1)	31.885	17.221		
Bankalardan Alınan Faizler	(1)	296	77		
FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	-9.857	-5.874		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-9.160	-5.874		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-693			
Diğer Faiz Giderleri		-4			
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		22.324	11.424		
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		-3.744	-828		
Alınan Ücret ve Komisyonlar			9		
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-3.744	-837		
Diğer		-3.744	-837		
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-4.715			
TEMETTÜ GELİRLERİ		0			
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)		-113			
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		-113			
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		476	126		
FAALİYET BRÜT KÂRI		14.228	10.722		
KREDİ KARŞILIKLARI (-)		-5.208			
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-3.750	-5.276		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		5.270	5.446		
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		5.270	5.446		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-1.173	-1.178		
Cari Vergi Karşılığı		-1.095	-1.231		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-78	53		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		4.097	4.268		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		4.097	4.268		
Grubun Karı (Zararı)		4.097	4.268		
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0			
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		4.097	4.268		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		4.097	4.268		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017
Nakit Akış Tablosu			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.936	5.962
Alınan Faizler		32.181	17.001
Ödenen Faizler		-9.943	-5.597
Alınan Ücret ve Komisyonlar		-3.744	
Elde Edilen Diğer Kazançlar		475	
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.208	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		4.798	-4.628
Ödenen Vergiler	(5.2.4)	-1.251	449
Diğer		-23.788	-1.263
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-13.833	-42.844
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-11.708	-45.194
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		223	-1.357
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-1.582	
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-766	3.707
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-9.897	-36.882
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-478	-264
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(5.1.5-5.1.6)	-59	-264
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-395	
Diğer		-24	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		11.370	37.977
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		200	168.200
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		12.170	-129.898
Temettü Ödemeleri	(5.5)	-1.000	-325
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		995	831
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.538	1.247
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	2.533	2.078



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Özkaynaklar Değişim Tablosu											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		10.000				13	246	2.983			13.242
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye											
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)								4.268			4.268
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)											
	Kar Dağıtımı	5,5					149	2.509	-2.983			-325
	Dağıtılan Temettü								-325			-325
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						149		-149			
	Diğer							2.509	-2.509			
	Dönem Sonu Bakiyeler		10.000				162	2.755	4.268			17.185
Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		20.000	7			162	55	11.878			32.102
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler							-380				-380
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi							-380				-380
	Yeni Bakiye		20.000	7			162	-325	11.878			31.722
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)								4.097			4.097
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)			-10								-10
	Kar Dağıtımı						594	10.284	-11.878			-1.000
	Dağıtılan Temettü							-1.000				-1.000
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						594	11.284	-11.878			
	Diğer											
	Dönem Sonu Bakiyeler		20.000	-3			756	9.959	4.097			34.809