

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Finansal tablolara ilişkin rapor

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

Şirket Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

09 Ağustos 2021

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global

Özkan Cengiz

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, Türkiye

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

- 2.1 Finansal durum tablosu
- 2.2 Nazım hesaplar tablosu
- 2.3 Kar veya zarar tablosu
- 2.4 Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- 2.5 Özkaynak değişim tablosu
- 2.6 Nakit akış tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- 3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- 3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- 3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- 3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- 3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- 3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
- 3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- 3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
- 3.9 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- 3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- 3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- 3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- 3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- 3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar
- 3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar
- 3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- 3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- 3.18 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- 3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- 3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- 3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- 3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına İlişkin Açıklamalar
- 3.23 İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar
- 3.24 Hisse Başına Kazanca İlişkin Açıklamalar
- 3.25 Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Açıklamalar
- 3.26 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar
- 3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- 4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
- 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar
- 4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- 4.5 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- 4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- 4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- 4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- 4.9 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- 4.10 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 4.11 Kredi riski azaltım teknikleri
- 4.12 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- 5.1 Finansal durum tablosunun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.3 Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.7 Şirket'in dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
- 5.8 Şirketin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

ALTINCI BÖLÜM

Şirket'in Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

- 6.1 Şirket'in faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- 6.2 Finansal durum tablosu tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

- 7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- 7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan dönem finansal raporu

Şirket'in yönetim merkezinin adresi: Esentepe, Büyükdere Cad Özsezen İş Mrk. No:124 B Blok K:1-2-3 Şişli İSTANBUL

Şirket'in telefon numarası: (0212) 217 69 60

Şirket'in Fax numarası: (0212) 217 69 04

Şirket'in elektronik posta adresi: info@sumervarlik.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan ara dönem finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- I. ŞİRKET HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- II. ŞİRKET'İN FİNANSAL TABLOLARI
- III. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- IV. ŞİRKET'İN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- V. FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VI. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- VII. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şirketimiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtmediği müddetçe **bin Türk Lirası (TL)** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Hasan KIYAK
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Cihangir YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet KURŞUN
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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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 dâhil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirketin sermayesi 30.000 TL olup, sermayenin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 30.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

Şirket’in 12 Şubat 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında sermayesinin 30.000 TL’ye artırılması, arttırılan 10.000 TL’nin Şirket’in geçmiş yıllar karlarından karşılanması kararı verilmiştir.

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30.Haz.21			31.Ara.20		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş.	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	30.000
Toplam	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	20.000

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin 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
Hasan Kıyak	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Kasım 2016	Y. Lisans
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	2 Eylül 2016	Lisans
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	15 Mayıs 2019	Y. Lisans
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi	7 Mayıs 2020	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerden şirket hissesi bulunmamaktadır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

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

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

	30.Haz.21			31.Ara.20		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş.	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	30.000
Toplam	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	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.

Şirket, yukarıda sayılan amaç ve faaliyetlerini gerçekleştirebilmesi için;

- İlgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli ve yabancı piyasalardan kısa, orta ve uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatlı veya teminatsız finansman temin edebilir ve gerektiği takdirde, söz konusu finansman işlemleri çerçevesinde tahakkuk edecek borçlarının teminatı olarak varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidatlar tesis edebilir;
- Finansal, idari, ticari ve sınaî faaliyetleri için yatırımlarda bulunabilir;
- Şirket amaç ve konusu gerçekleştirmek için her türlü mali taahhütte bulunabilir;
- Şirket'in amaç ve konusu içinde kalmak kaydıyla, ilgili makamlardan gerekli izinleri alarak şirketler kurabilir. Şirket amaç ve konusu ile ilgili veya amaç ve konusuna yardımcı veya kolaylaştırıcı faaliyetlerde bulunabilmek için yerli ve yabancı uyruklu tüzel kişiliklerle iştirak edilebilir, yerli ve yabancı uyruklu gerçek kişilerle ortaklıklar veya bağlı kuruluşlar kurabilir, aracılık faaliyetinde bulunmamak koşulu ile diğer tüzel kişilere ait hisse, tahvil ve diğer menkul kıymetleri alıp satabilir ve bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir;
- Her türlü marka, ihtira beratı, telif ve patent hakları, lisans, imtiyaz, model, resim, know-how, ticaret unvanı, hususi imal ve istihsal usulleri, alametifarika dâhil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak kaydı ile her türlü fikri mülkiyet hakları ve imtiyazlar iktisap edebilir, kullanabilir, iktisap edilen fikri mülkiyet hakları ile ilgili her türlü ticari muameleleri yapabilir, bunlar üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, söz konusu fikri mülkiyet haklarını tescil veya iptal ettirebilir, yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler ile lisans sözleşmeleri akdedebilir;
- Konusu ile ilgili olarak her nevi menkul, gayrimenkul malları, aynı hakları satın alabilir veya iktisap edebilir, zilyetliğinde bulundurabilir, ariyet verebilir, kira ile tutabilir, finansal kiralama haricinde kiraya verebilir, satabilir veya sair hukuki veya ticari tasarrufta bulunabilir, üçüncü şahısların menkul ve gayrimenkulleri ve alacakları üzerinde kendi lehine ipotek, rehin ve sair yükümlülükler tesis edebilir; üçüncü şahısların borçlarının teminatı olarak şirket varlıklarının ve/veya alacaklarının tümü veya bir kısmı üzerinde ipotek, rehin veya sair takyidat tesis edebilir, tesis edilen söz konusu hakları fek edebilir;
- Şirket amaç ve konusuna ilişkin veya amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınaî ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi akdedebilir;

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

- İşlerin yürütülmesi ve/veya gelecekte kurulacak tesislerin işletilmesi için gereken yerli ve yabancı teknik, idari ve uzman personel ve grupları istihdam edebilir, iş akitleri imzalayabilir, yabancılar için çalışma izni başvurusunda bulunabilir ve gerekli olduğu takdirde yabancı çalışanların maaşlarını yurtdışına transfer edebilir;
- İlgili mevzuat hükümleri uyarınca şirketlerin ihraç edebilecekleri her nevi tahvil, menkul kıymetler, finansman bonoları, kar-zarar ortaklığı belgelerini ihraç edebilir;

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Şirket için faydalı, lüzumlu görülecek başka işlere girilmek istendiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul’un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler, Şirket tarafından yapılabilecektir. Ana sözleşme değişikliği mahiyetinde olan iş bu Genel Kurul kararının uygulanabilmesi için Genel Kurul’un onayından önce Yönetim Kurulu tarafından BDDK ve gerekli olduğu takdirde diğer yetkili adli ve idari makamlardan gerekli izinler alınacaktır.

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.1 Finansal Durum Tablosu

Varlıklar	Dipnot (5 - 1)	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Geçmiş dönem		
		30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1	45.877	1	45.878	10.183	1.459	11.642
Nakit ve Nakit Benzerleri		38.998	1	38.999	4.256	1.459	5.715
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.1	5	--	5	3	--	3
Bankalar	1.3	36.992	1	36.993	4.253	1.459	5.712
Para Piyasalarından Alacaklar	1.1	2.001	--	2.001	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		6.879	--	6.879	5.927	--	5.927
Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
Diğer Finansal Varlıklar	1.2	6.879	--	6.879	5.927	--	5.927
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
Donuk Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		--	--	--	--	--	--
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		--	--	--	--	--	--
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		--	--	--	--	--	--
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		--	--	--	--	--	--
II. KREDİLER (Net)	4	156.422	--	156.422	137.299	--	137.299
Krediler		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--	--	--	--	--
Donuk Alacaklar		210.872	--	210.872	184.738	--	184.738
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(54.450)	--	(54.450)	(47.439)	--	(47.439)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		--	--	--	--	--	--
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		--	--	--	--	--	--
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(54.450)	--	(54.450)	(47.439)	--	(47.439)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	1.942	--	1.942	1.446	--	1.446
Satış Amaçlı		1.942	--	1.942	1.446	--	1.446
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		--	--	--	--	--	--
İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5	8.989	--	8.989	8.907	--	8.907
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	1.142	--	1.142	1.189	--	1.189
Şerefiye		--	--	--	--	--	--
Diğer		1.142	--	1.142	1.189	--	1.189
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--	--	--
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	7	--	--	--	--	--	--
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7.2	--	--	--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	8	24.256	--	24.256	23.283	--	23.283
AKTİF TOPLAMI		238.627	1	238.628	182.307	1.459	183.766

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.1 Finansal Durum Tablosu (Devamı)

Yükümlülükler	Dipnot (5 - 2)	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Geçmiş dönem		
		30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	1	67.140	--	67.140	64.761	--	64.761
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2	75.463	--	75.463	47.328	--	47.328
Bonolar		75.463	--	75.463	47.328	--	47.328
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--
Tahviller		--	--	--	--	--	--
V. FONLAR		--	--	--	--	--	--
Müstakrizlerin Fonları		--	--	--	--	--	--
Diğer		--	--	--	--	--	--
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	--
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		3.343	--	3.343	4.021	--	4.021
Finansal Kiralama		13	--	13	93	--	93
Faaliyet Kiralaması		3.330	--	3.330	3.935	--	3.935
Diğer		--	--	--	--	--	--
Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		--	--	--	(7)	--	(7)
X. KARŞILIKLAR	4	882	--	882	703	--	703
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Karşılığı		882	--	882	703	--	703
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
XI. CARİ VERGİ BORCU	7	2.668	--	2.668	1.491	--	1.491
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	7.2	9.676	--	9.676	3.568	--	3.568
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--
Krediler		--	--	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3	883	--	883	1.403	--	1.403
XVI. ÖZKAYNAKLAR		78.573	--	78.573	60.491	--	60.491
Ödenmiş Sermaye	6.1	30.000	--	30.000	30.000	--	30.000
Sermaye Yedekleri		(15)	--	(15)	(15)	--	(15)
Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
Diğer Sermaye Yedekleri		(15)	--	(15)	(15)	--	(15)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
Kar Yedekleri		4.401	--	4.401	2.898	--	2.898
Yasal Yedekler		4.401	--	4.401	2.898	--	2.898
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
Diğer Kar Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zarar		44.187	--	44.187	27.608	--	27.608
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		16.105	--	16.105	15.156	--	15.156
Dönem Net Kar veya Zararı		28.082	--	28.082	12.452	--	12.452
PASİF TOPLAMI		238.628	--	238.628	183.766	--	183.766

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ NAZIM HESAPLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.2 Nazım Hesaplar Tablosu

	Dipnot (5.3)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			CARİ DÖNEM		
		30 Haziran 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		--	--	--	--	--	--
I. GARANTİ ve KEFALETLER	1	10.889	--	10.889	3.369	--	3.369
1.1. Teminat Mektupları		--	--	--	--	--	--
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		--	--	--	--	--	--
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		--	--	--	--	--	--
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		10.889	--	10.889	3.369	--	3.369
1.2. Banka Kredileri		--	--	--	--	--	--
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		--	--	--	--	--	--
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		--	--	--	--	--	--
1.3. Akreditifler		--	--	--	--	--	--
1.3.1. Belgeli Akreditifler		--	--	--	--	--	--
1.3.2. Diğer Akreditifler		--	--	--	--	--	--
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		--	--	--	--	--	--
1.5. Cirolar		--	--	--	--	--	--
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		--	--	--	--	--	--
1.5.2. Diğer Cirolar		--	--	--	--	--	--
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.7. Faktoring Garantilerinden		--	--	--	--	--	--
1.8. Diğer Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		--	--	--	--	--	--
II. TAAHHÜTLER	-2	--	--	--	--	--	--
2.1. 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 için 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		--	--	--	--	--	--
3.0ca Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		--	--	--	--	--	--
3.01.2001 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
3.01.2002 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
3.01.2003 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
3.Şub Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
3.02.2001 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.02.2002 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		--	--	--	--	--	--
3.02.2003 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		--	--	--	--	--	--
3.02.2004 Futures Para İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.02.2005 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.02.2006 Diğer		--	--	--	--	--	--
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	3	130.893	--	130.893	130.881	--	130.881
IV. EMANET KIYMETLER		0	--	--	0	--	--
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		130.893	--	130.893	130.881	--	130.881
5.1. Menkul Kıymetler		23.315	--	23.315	23.303	--	23.303
5.2. Teminat Senetleri		--	--	--	--	--	--
5.3. Emtia		--	--	--	--	--	--
5.4. Varant		--	--	--	--	--	--
5.5. Gayrimenkul		--	--	--	--	--	--
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		107.578	--	107.578	107.578	--	107.578
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		--	--	--	--	--	--
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		141.782	--	141.782	134.250	--	134.250

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GELİR TABLOSU

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.3 Kar veya Zarar Tablosu

		Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Geçmiş dönem
		01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - 4)		
I. FAİZ GELİRLERİ	1	40.248	46.258
Kredilerden alınan faizler		38.778	45.888
Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		--	--
Bankalardan alınan faizler		959	370
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1	--
Menkul değerlerden alınan faizler		510	--
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv		510	--
Satılmaya hazır finansal varlıklardan		--	--
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		--	--
Finansal kiralama gelirleri		--	--
Diğer faiz gelirleri		--	--
II. FAİZ GİDERLERİ		13.127	11.204
Mevduata verilen faizler		--	--
Kullanılan kredilere verilen faizler	2	7.702	7.711
Para piyasası işlemlerine verilen faizler		--	--
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		5.094	3.088
Diğer faiz giderleri		331	405
III. NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I - II]		27.121	35.054
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	3	(5.883)	(4.110)
Alınan ücret ve komisyonlar		--	--
Gayrinakdi kredilerden		--	--
Diğer		--	--
Verilen ücret ve komisyonlar		5.883	4.110
Nakdi kredilere		1.678	1.510
Gayrinakdi kredilere		103	62
Diğer		4.102	2.538
V. PERSONEL GİDERLERİ	6	(9.799)	(13.250)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--
VII. TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	4	352	(40)
Sermaye piyasası işlemleri kar/(zararı), net		125	27
Türev finansal işlemlerden kar/(zararı), net		--	--
Kambiyo işlemleri kar/(zararı), net		227	(67)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5	40.341	875
IX. FAALİYET GELİRLERİ/(GİDERLERİ) TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		52.132	18.529
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		8.035	8.141
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	6	7.781	(986)
XII. NET FAALİYET KAR/(ZARARI) (VIII-IX-X)		36.316	11.374
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		--	--
XV. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		--	--
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KIZ (XI+XII+XIII+XIV)		36.316	11.374
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	7	(8.234)	(2.547)
Cari vergi karşılığı		(2.126)	(1.668)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.108)	(879)
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/(ZARARI) (XV+XVI)		28.082	8.827
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		--	--
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		--	--
Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		--	--
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		--	--
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		--	--
Diğer durdurulan faaliyet giderleri		--	--
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR (XVIII-XIV)		--	--
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		--	--
Cari vergi karşılığı		--	--
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		--	--
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR/ZARARI (XX+XXI)		--	--
XIV. NET DÖNEM KAR/(ZARARI) (XVII+XXII)		28.082	8.827
HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR) (Tam TL)		0,9361	0,0003

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR/GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.4 Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Geçmiş dönem
		01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	28.082	8.827
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	--	10
	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	--	10
	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	--
	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	13
	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	--	(3)
	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	--	--
	Yabancı Para Çevirim Farkları	--	--
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	--	--
	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	--
	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	--	--
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	28.082	8.837

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.5 Özkaynak Değişim Tablosu

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Cari Dönem (30/06/2021)							
I. Dönem Başı Bakiyesi		30.000	(15)	2.898	15.156	12.452	60.491
II. TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)		30.000	(15)	2.898	15.156	12.452	60.491
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--
XI. Kar Dağıtımı		--	--	1.503	949	(12.452)	(10.000)
Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	(10.000)	(10.000)
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5	--	--	1.503	--	(1.503)	--
Diğer		--	--	--	949	(949)	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		30.000	(15)	4.401	16.105	28.082	78.573
Önceki Dönem (30/06/2020)							
I. Dönem Başı Bakiyesi		20.000	7	1.714	5.155	22.685	49.561
II. TFRS 9 ve TFRS 15 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)		20.000	7	1.714	5.155	22.685	49.561
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		0	10	--	--	8.827	8.837
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10.000	--	--	--	(10.000)	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--
XI. Kar Dağıtımı		--	--	1.184	10.001	(12.685)	(1.500)
Dağıtılan Temettü		--	--	--	(1.500)	--	(1.500)
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5	--	--	1.184	--	--	--
Diğer		--	--	--	(12.685)	(12.685)	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		30.000	17	2.898	15.156	8.827	56.898

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.6 Nakit Akış Tablosu

		Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem	
		Dipnot	01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
A.	ŞİRKETİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
	Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		28.082	60.574
	Tahsilatlar ve bankalardan alınan faizler		32.213	45.554
	Ödenen faizler		(13.127)	(10.824)
	Alınan temettüler		--	--
	Alınan ücret ve komisyonlar		(5.883)	(4.110)
	Eldedilen diğer kazançlar		40.341	875
	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		--	45.107
	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		9.799	7.332
	Ödenen vergiler	(5.2.4)	685	(5.390)
	Diğer		(35.946)	(17.970)
	Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(12.220)	(64.945)
	Niteliği Gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(952)	--
	İlk Muhasebeleştirmede İsteğe Bağlı Olarak GUD Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		--	--
	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		--	--
	Kredilerdeki (artış) azalış		(19.123)	(45.569)
	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(1.469)	(1.114)
	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		--	--
	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		--	--
	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		2.379	(20.755)
	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		--	--
	Diğer borçlarda net artış (azalış)		6.945	2.493
I.	Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		15.862	(4.371)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		-35	(347)
	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		--	--
	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		--	--
	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(5.1.5-5.1.6)	(35)	(216)
	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		--	--
	Eldedilen satılmaya hazır finansal varlıklar		--	--
	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		--	--
	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		--	--
	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		--	--
	Diğer		--	(131)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		17.457	41.038
	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		28.135	42.788
	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		--	--
	İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)		--	--
	Temettü ödemeleri	(5.5)	(10.000)	(1.500)
	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(678)	(250)
	Diğer		--	--
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		--	--
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		33.284	36.320
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		5.715	994
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(5.6.1)	38.999	37.314

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Şirket, ilişikteki finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“TMS / TFRS”) ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü “raporlama standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolarının TFRS’lere uygun olarak hazırlanmasını tercih etmiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 09.08.2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve 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.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

Tarih	TL / USD	TL / EURO
30 Haziran 2021	8,7052	10,3645
31 Aralık 2020	7,3405	9,0079

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

"Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca riskten korunma amaçlı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri rayiç bedelle değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin rayiç değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 edilmektedir.

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

İtfa edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilen finansal varlıklar

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

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

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 sınıflanır. 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 6.879 TL tutarında gerçeğe uygun değeri ile elde tutulan finansal varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 5.927 TL).

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 finansal durum tablosunda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in bilançosundaki satış amaçlı elde tutulan kaleminde yer alan tutarlar satın alınan portföylerden yapılan tahsilatlar nedeniyle elde edilen gayrimenkullerdir.

Durdurulan bir faaliyet, Şirket’in elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket’in maddi olmayan duran varlıklarını, yazılım programları oluşturmaktadır. 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 varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır. 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.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

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

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır. Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket’in aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir.

Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in 13 TL değerinde finansal kiralama işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 93 TL).

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Şirket, içsel değerlendirmeler sonucunda kiralama yoluyla edinilen diğer kiralama işlemleri tutarlarını önemlilik seviyesi altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”, şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir.

Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye’de geçerli İş Kanunu’na göre Şirket, 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.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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.

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”, finansal durum tablosu yöntemine göre 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 doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

3.16.3 Transfer fiyatlandırması

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

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.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Şirket alınan kredilerini maliyet bedelleri ile kayıtlara almakta ve müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip etmektedir.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3.18 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

30.06.2021				
ISIN KODU	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi
TRFSUVY92116	26.03.2021	12.605	3.09.2021	Nitelikli Yatırımcı
TRFSUVYE2111	5.05.2021	12.250	27.10.2021	Nitelikli Yatırımcı
TRFSUVYK2113	20.05.2021	10.000	10.11.2021	Nitelikli Yatırımcı
TRSSUVY62211	7.06.2021	42.000	17.06.2022	Nitelikli Yatırımcı
Toplam		76.855		

31.12.2020				
	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi
TRFSUVY62119	5.06.2020	34.685	4.06.2021	Nitelikli Yatırımcı
TRFSUVY52110	26.08.2020	12.000	5.05.2021	Nitelikli Yatırımcı
Toplam		46.685		

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Kanunun 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 Kanununa göre ödenecek damga vergisinden, 492 sayılı Harçlar Kanununa göre ödenecek harçlardan, her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarlar 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu gereği ödenecek banka ve sigorta muameleleri vergisinden, kaynak kullanımını destekleme fonuna yapılacak kesintilerden ve 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanunun 39'uncu maddesi hükmünden istisnadır.

3.21 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Şirket'in tek faaliyeti çeşitli bankalardan ve diğer finansal kuruluşlardan devir alınmış tahsili gecikmiş kredilerden yapılan tahsilatlar olduğundan, raporlama için bir bölümleme çalışması yapılmamaktadır.

3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Şirket'in ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

3.23 İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 “İlişkili Taraf Açıklamaları” standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

3.24 Hisse Başına Kazanca İlişkin Açıklamalar

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 itibarıyla pay başına kazanç bilgisi aşağıdaki gibidir.

	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	28.082	8.827
Çıkarılmış hisse adedi (her biri 0,1 Tam TL)	30.000.000	30.000.000
Pay başına kazanç (Tam TL)	0,94	0,29
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	28.082	8.730
Çıkarılmış hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (her biri 0,1 Tam TL)	30.000.000	30.000.000
Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)	0,94	0,29

3.25 Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu ve bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

3.26 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

▪ Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

- Gösterge Faiz Oranı Reformu
- 2. Aşama- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler
- IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama- Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar
- TFRS 16 Değişiklikleri- Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

Şirket yeni standart, değişiklik ve yorumların etkilerini değerlendirmiş olup finansal tablolar üzerinde önemli etkilerinin olmadığı sonucuna varmıştır.

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar:

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

- TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları
- TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik
- TMS 16 Değişiklikleri- Kullanım amacına uygun hale getirme
- TMS 37 Değişiklikleri- Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri
- TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı
- TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması
- Yıllık İyileştirmeler- 2018-2020 Dönemi

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGG tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

- UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu
- TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi
- Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:

Şirket “Varlık Yönetim Şirketi” statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu sermaye yeterliliği raporlamasına tabi değildir.

Şirket “Varlık Yönetim Şirketi” statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu sermaye yeterliliği yükümlülüğüne ve raporlamasına tabi olmamakla birlikte, “Finansal Tabloların Sunuluşuna İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 1”) doğrultusunda Şirket’in sermaye yönetimine ilişkin açıklamaları aşağıda sunulmuştur.

Sermaye yönetiminde esas unsur, tahsili gecikmiş alacak portföylerinden yapılan tahsilatlardır. Şirket, ödenmiş sermayesi ve kullanmış olduğu krediler ile yeni portföyler satın almıştır ve bu portföylerden elde ettiği tahsilatlar ile de nakit akışı sağlamaktadır. İşletme dışı etkenlerden kaynaklanan sermaye gereksinimleri yoktur. Şirketin sermaye gereksinimi, faaliyetlerini sürdürmek ve iş hacmini büyütmek adına yeni portföy alımlarından oluşmaktadır. Bu gereksinim dönem içerisinde gerçekleştirdiği tahsilatlardan, tahsilatların yapılabilmesi için sürdürülen faaliyet giderleri karşılandıktan sonra kalan tutarları ve alınan krediler ile karşılanmaktadır.

4.2 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 paylaşıma açtığı borçlu bilgileri Şirket’in tecrübeli ve uzman personelleri ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir. Şirket, satın aldığı kredileri, portföy bazında takip etmektedir. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların yıllar itibarıyla tahsilat performansları izlenerek geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracın değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir.

Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1 TL karşılığında dövizli mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 199 USD karşılığı 1.459 TL dövizli mevduatı).

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4.4 Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Şirket, “Varlık Yönetim Şirketi” statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu piyasa riski raporlamasına tabi değildir.

4.5 Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Şirket, “Varlık Yönetim Şirketi” statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu operasyonel risk raporlamasına tabi değildir.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in 30.802 TL vadeli mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 146 TL).

Şirket’in faize duyarlı varlık ve yükümlükleri aşağıdaki gibidir.

	30.06.2021	31.12.2020
Sabit faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Bankalar (vadeli mevduat)	36.902	146
Krediler ve Alacaklar	156.422	137.299
Alınan krediler	(59.240)	(31.720)
Değişken faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Alınan krediler	(7.900)	(33.041)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar olan geri kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

30.06.2021								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtılamayan
Finansal yükümlülükler								
Alınan krediler	67.140	74.210	28.394	31.802	14.014	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	75.463	76.855	34.855	42.000	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	883	883	883	--	--	--	--	--
Toplam	143.486	151.948	64.132	73.802	14.014	--	--	--
31.Ara.20								
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası	2-3 yıl arası	3 yıl Üzeri	Dağıtılamayan
Finansal yükümlülükler								
Alınan krediler	64.761	67.767	53.349	8.568	5.850	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	47.328	53.669	53.669	--	--	--	--	--
Diğer yükümlülükler	1.393	1.393	1.393	--	--	--	--	--
Toplam	113.482	122.829	108.411	8.568	5.850	--	--	--

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

Şirket, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, Şirket yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, bankalar ve diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

	30.Haz.21		31.Ara.20	
	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar				
Bankalar	36.993	36.993	5.712	5.712
Krediler ve Alacaklar	156.422	156.422	137.299	137.299
Finansal yükümlülükler				
Alınan Krediler	67.140	67.140	64.761	64.761
İhraç edilen menkul kıymetler	75.463	75.463	47.328	47.328
Muhtelif borçlar	883	883	1.393	1.393

4.9 Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlıkları arasında hisse senedi yatırımları bulunmamaktadır.

4.10 Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Şirket, “Varlık Yönetim Şirketi” statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu menkul kıymetleştirme pozisyonları raporlamasına tabi değildir.

4.11 Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Şirket, “Varlık Yönetim Şirketi” statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu kredi riski azaltım teknikleri raporlamasına tabi değildir.

4.12 Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Şirket, “Varlık Yönetim Şirketi” statüsünde bulunması nedeniyle bankaların tabi olduğu kaldıraç oranı açıklamaları raporlamasına tabi değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.1 Finansal durum tablosunun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1.1 Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

	30.Haz.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5	--	3	--
Ters repo işlemlerinden alacaklar	2.001	--	--	--
Toplam	2.006	--	3	--

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

	30.Haz.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı fonlar	6.879	--	5.927	--
Toplam	6.879	--	5.927	--

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	30.Haz.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	36.992	1	4.253	1459
Yurtiçi	36.992	1	4.253	1.459
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	36.992	1	4.253	1459

(*) 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde blokaj bulunmamaktadır

(**) Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 30.802 TL (31 Aralık 2020: 146 TL) vadeli mevduatı, 6.099 TL (31 Aralık 2020: 4,106 TL) vadesiz mevduatı bulunmaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ortaklarına ve mensuplarına verilen avansı bulunmamaktadır.

5.1.4.2 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	30.Haz.21	31.Ara.20
Dönem başı bakiye	137.299	166.561
Dönem içi girişler (*)	4.000	89
Dönem içindeki tahsilatlar	(55.435)	(106.940)
Dönem içinde değerlendirme sonucu yazılan gelir (**)	43.101	16.671
Dönem içinde yazılan gelir	52.288	99.551
Değer düşüklüğü karşılıkları	(8.160)	(26.084)
Değerleme iptali	(16.671)	(12.549)
Toplam	156.422	137.299

(*) Şirketin 30.06.2020 itibarıyla, çeşitli bankalar ve finans kuruluşlarından satın aldığı kredi portföylerine ilişkin alım bedelleridir.

(**) Şirket, takipteki kredi alacaklarından yapmış olduğu tahsilatların kredi alacağı maliyetini (tahsili gecikmiş alacağın alım bedeli) aşan kısmını kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. Ayrıca tahsili gecikmiş alacakların net bugünkü değeri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki 52.288 TL tutarındaki fark, kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir.

Şirket ileriye dönük tahsilat projeksiyonlarını oluşturmuş ve kayıtlarında bu portföyleri etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip etmektedir.

	30.Haz.21	31.Ara.20
Yurtiçi krediler	156.422	137.299
Yurtdışı krediler	--	--
Toplam	156.422	137.299

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30.Haz.21	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Mobilya ve demirbaşlar	685	9	--	694
- Nakil vasıtaları	553	1.411	(553)	1.411
- Diğer maddi	2.709	62	--	2.771
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler	353	--	--	353
- Faaliyet Kir. Yoluyla Elde Edilenler	5.405	--	(173)	5.232
- Özel maliyet bedelleri	3.036	--	--	3.036
Toplam Maliyet	12.741	1.480	-726	13.496
Birikmiş Amortisman				
- Mobilya ve demirbaşlar	(242)	(65)	--	(307)
- Nakil vasıtaları	(361)	(102)	378	(85)
- Diğer maddi	(886)	(207)	--	(1.093)
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler	(168)	(36)	--	(204)
- Faaliyet Kir. Yoluyla Elde Edilenler	(1.833)	(640)	151	(2.322)
- Özel maliyet bedelleri	(343)	(152)	--	(495)
Toplam Birikmiş Amortisman	(3.833)	(1.202)	529	(4.507)
Net Kayıtlı Değeri	8.908			8.989

31.Ara.20	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Mobilya ve demirbaşlar	542	143	--	685
- Nakil vasıtaları	553	--	--	553
- Diğer maddi	2.485	227	(3)	2.709
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler	353	--	--	353
- Kullanım hakkı varlıkları	4.635	770	--	5.405
- Özel maliyet bedelleri	2.971	65	--	3036
Toplam Maliyet	11.539	1.205	(3)	12.741
Birikmiş Amortisman				
- Mobilya ve demirbaşlar	(160)	(82)	--	(242)
- Nakil vasıtaları	(250)	(111)	--	(361)
- Diğer maddi	(479)	(408)	1	(886)
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler	(98)	(70)	--	(168)
- Kullanım hakkı varlıkları	(558)	(1.275)	--	(1.833)
- Özel maliyet bedelleri	(46)	(297)	--	(343)
Toplam Birikmiş Amortisman	(1.591)	(2.243)	1	(3.833)
Net Kayıtlı Değeri	9.948	(1.038)	(2)	8.908

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30.Haz.21	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Yazılım	757	30	--	787
- Lisans Hakları	782	--	--	782
Toplam Maliyet	1.539	30	--	1.569
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(147)	(34)		(181)
- Lisans Hakları	(203)	(42)		(245)
Toplam Birikmiş Amortisman	(350)	(77)	--	(427)
Net Kayıtlı Değeri	1.189	(47)	--	1.142

31.Ara.20	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Yazılım	525	232	--	757
- Lisans Hakları	782	--	--	782
Toplam Maliyet	1.307	232	--	1.539
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(83)	(64)	--	(147)
- Lisans Hakları	(125)	(78)	--	(203)
Toplam Birikmiş Amortisman	(208)	(142)	--	(350)
Net Kayıtlı Değeri	1.099	90	--	1.189

5.1.7 Vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar**5.1.7.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

	30.Haz.21	31.Ara.20
Cari Dönem vergi yükümlülüğü	1.444	741
Ödenecek Bsmv	467	--
Ödenecek sigorta primleri	385	339
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	232	253
Ödenecek personel dışı stopajlar	101	147
Diğer	38	11
Toplam	2.668	1.491

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.1.7 Vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**5.1.7.2 Ertelenmiş vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar**

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) detayı aşağıdaki gibidir:

	30.Haz.21	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	340	68
Kullanılmamış izin karşılığı	470	94
Faaliyet kiralaması tfrs 16	430	86
Ertelenmiş vergi varlığı	1.240	248
Sabit kıymet amortisman farkları	(2.975)	(595)
Krediler değer düşüklüğü karşılıkları	(46.650)	(9.330)
Ertelenmiş vergi borcu	(49.625)	(9.925)
Ertelenmiş vergi borcu, net		(9.676)

	31.Ara.20	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	205	45
Kullanılmamış izin karşılığı	45	34
Faaliyet kiralaması tfrs 16	118	26
Ertelenmiş vergi varlığı	368	105
Sabit kıymet amortisman farkları	(1818)	(400)
Krediler değerleme farkları	(12.223)	(2.690)
Ertelenmiş vergi borcu	(14.041)	(3.090)
Ertelenmiş vergi borcu, net		(2.985)

30/06/2021 tarihi itibarıyla, Şirket 9.676 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 2020: (3.568) TL).

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.1.8 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	30.Haz.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Gayri Menkullere ödenen avanslar (*)	19.750	--	19.750	--
İcra ve avukatlara ödenen avanslar	3.543	--	2.667	--
Peşin ödenmiş giderler	890	--	615	--
Personelden alacaklar	53	--	83	--
Diğer (*)	20	--	159	--
Toplam	24.256	--	23.274	--

(*) Diğer bakiyesi, depozitolar, diğer geçici borçlu hesaplar, hasılat paylaşım gider yansıtımalarından oluşmaktadır.

5.1.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in alacağın ilişkin elde ettiği gayrimenkul ve takipteki varlıklardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2021 itibariyle Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 1.942 TL alım maliyetli varlığı bulunmaktadır.

(31 Aralık 2020: itibariyle Şirket'in satış amaçlı olarak sınıfladığı 1.446 TL alım maliyetli gayrimenkulü ve 104 TL tutarında diğer takipteki varlığı bulunmaktadır.)

5.1.10 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

5.1.11 İştirakler

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.2.1 Alınan kredilere ve finansal kiralamalara ilişkin açıklamalar**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan(*)	67.140	--	64.761	--
Total	67.140	--	64.761	--

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, 66.088 TL (31 Aralık 2020: 64.209 TL) tutarındaki krediler 1.053 TL (31 Aralık 2020: 552 TL) faiz gider reeskontu içermektedir.

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	54.234	--	59.465	--
Uzun vadeli	12.906	--	5.296	--
Toplam	67.140	--	64.761	--

5.2.2 Çıkarılmış tahvillere ilişkin açıklamalar**30.06.2021**

ISIN KODU	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi
TRFSUVY92116	26.03.2021	12.605	3.09.2021	Nitelikli Yatırımcı
TRFSUVYE2111	5.05.2021	12.250	27.10.2021	Nitelikli Yatırımcı
TRFSUVYK2113	20.05.2021	10.000	10.11.2021	Nitelikli Yatırımcı
TRSSUVY62211	7.06.2021	42.000	17.06.2022	Nitelikli Yatırımcı
Toplam		76.855		

31.12.2020

	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi
TRFSUVY62119	5.06.2020	34.685	4.06.2021	Nitelikli Yatırımcı
TRFSUVY52110	26.08.2020	12.000	5.05.2021	Nitelikli Yatırımcı
Toplam		46.685		

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.2.3 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	30.Haz.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	704	--	1.255	--
Diğer ticari borçlar	179	--	148	--
Toplam	883	--	1.403	--

5.2.4 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

	30.Haz.21	31.Ara.20
Kullanılmamış izin karşılığı	461	270
Kıdem tazminatı karşılığı	421	433
Toplam	882	703

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla karşılık, her hizmet yılı için maksimum 7.639 TL (tam rakam olarak) olmak üzere 30 günlük ücret üzerinden ve emeklilik ya da ayrılış tarihindeki oranlar kullanılarak hesaplanmaktadır. (31.12.2020: 7.117 TL (tam rakam olarak))

Şirket, 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait finansal tablolarında yukarıda belirtilen esaslara dayanarak beklenen enflasyon oranı ve reel reeskont oranı kullanılarak bilanço gününe indirgenerek hesaplanmış kıdem tazminatı yükümlülüğünü finansal tablolarına yansıtmıştır. Finansal durum tablosu gününde kullanılan temel varsayımlara ait oranlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Reel iskonto oranları	%2,74	%4,15

Şirket, çalışanlarına kıdem tazminatı dışında başka bir fayda sağlamamaktadır. Kıdem tazminatı karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30.Haz.21	31.Ara.20
1 Ocak bakiyesi	433	243
Faiz maliyeti	6	42
Hizmet maliyeti	18	142
İşten çıkarma maliyeti	1	28
Dönem içi ödemeler	(38)	(50)
Aktüeryal fark	--	28
Toplam	421	433

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi borcuna ilişkin açıklamalar Not 5.1.7’de açıklanmıştır.

5.2.6 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.6.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	30.Haz.21			31.Ara.20		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	30.000
Toplam	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	20.000

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesi 30.000 TL olup ve (31 Aralık 2020 30.000 TL) Şirket’in çıkarılmış her biri 1 TL (Tam) nominal değerde 30,000,000 adet hisseye ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 30,000,000). Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, 10 Mart 2021 tarihinde 10,000,000 TL kar payı dağıtılmasına karar verilmiştir.

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

Şirkette kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artışı yapılmamıştır. (31.12.2020: Yoktur.)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

	30 Haziran 2021	31.12.2020
Diğer Teminat Mektupları	10.889	3.369
Toplam	10.889	3.369

30.06.2020 tarihi itibarıyla, 10.889 TL değerinde teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 3.369).

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2021	31.12.2020
Rehinli kıymetler	130.893	130.881
Emanet kıymetler	--	--
Toplam	130.893	130.881

5.3.4 Diğer

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1 Faiz gelirleri****- Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	01 Ocak - 30 Haziran 2021		01 Ocak - 30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	38.778	--	45.888	--
Donuk alacaklardan alınan faizler	38.778	--	45.888	--
Toplam	38.778	--	45.888	--

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.4.1 Faiz gelirleri (Devamı)

- Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	01 Ocak - 30 Haziran 2021		01 Ocak - 30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	959	--	370	--
Toplam	959	--	370	--

- Ters Repo İşlemlerinden faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	01 Ocak - 30 Haziran 2021		01 Ocak - 30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	1	--	--	--
Toplam	1	--	--	--

5.4.2 Faiz gideri

- Kullanılan kredilere verilen faizler

	01 Ocak - 30 Haziran 2021		01 Ocak - 30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalara	7.702	--	7.711	--
Toplam	7.702	--	7.711	--

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	01 Ocak - 30 Haziran 2021		01 Ocak - 30 Haziran 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Diğer alınan komisyonlar	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(5.883)	--	(4.110)	--
Banka komisyonları	(1.803)	--	(1.572)	--
Diğer komisyon ödemeleri	(4.081)	--	(2.538)	--
Toplam	(5.883)	--	(4.110)	--

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
Kâr	524	52
Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı)	125	27
Kambiyo işlemlerinden kâr	399	25
Zarar (-)	(173)	(92)
Kambiyo İşlemlerinden kar zarar	(173)	(92)
Ticari kâr / zarar (net)	352	(40)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
SGK indirimi	443	402
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	1.111	329
Yansıtma Faturası Gelirleri	1	10
Aktiflerimizin satışından Elde Edilen Gelirler	125	65
İskontolu Alacaklardan Elde edilen Gelirler	37.450	--
Diğer	1.212	69
Toplam	40.341	875

5.4.6 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
Personel giderleri (*)	9.799	7.146
Vergi, resim ve harçlar	2.921	1.061
Bilgi işlem giderleri	1.051	991
Kullanım Hakkı Varlıkları Amortismanı	640	656
Amortisman giderleri	637	527
Dava ve mahkeme giderleri	788	506
Bakım ve onarım giderleri	168	144
Faaliyet kiralama giderleri	109	117
Isıtma Ve Aydınlatma Giderleri	98	98
Taşıt Aracı Giderleri	57	60
Küçük Demirbaş Giderleri	1	10
Sigorta Giderleri	23	25
Denetim ve müşavirlik giderleri	233	216
Haberleşme giderleri	180	190
Kırtasiye giderleri	11	9
Temsil ve ağırlama giderleri	11	10
Özel maliyet tasfiye giderleri	--	--
Temizlik giderleri	6	--
Diğer	847	498
Toplam	17.580	12.264

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.4.7 Vergi gelir/giderine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Kurumlar vergisi karşılığı	(2.126)	(1668)
Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net	(6.108)	(879)
Ertelenmiş vergi geliri	--	--
Ertelenmiş vergi gideri (-)	(6.108)	(879)
	(8.234)	(2.547)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket'in 10 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Şirket'in 2020 yıl sonu karından, 10.000 TL tutarında temettü dağıtılmasına karar verilmiştir, Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 78.573 TL'dir. (31 Aralık 2020: 60.501 TL).

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.6.1 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
Nakit	5	1
Nakde eşdeğer varlıklar	38.994	37.313
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	38.902	37.490
Bloke Mevduat	--	(254)
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu	92	77
Toplam	38.999	37.314

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.7 Şirket’in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflarla bakiyeler	01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
Muhtelif Borçlar		
- ASV Holding A.Ş.	124	259
Diğer Alacaklı Hesaplar		
- ASV Holding A.Ş.	--	19
- Creditwest Faktoring A.Ş.	2	--
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.687	--

İlişkili taraflardan gelirler	01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
Faiz gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	--	1
- Sümer Faktoring A.Ş.	--	150
Diğer Gelirler		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	--	10
- Sümer Faktoring A.Ş.	12	3
- Dia Finans Yapı A.Ş.	--	--

İlişkili taraflardan giderler	01 Ocak - 30 Haziran 2021	01 Ocak - 30 Haziran 2020
Finansman giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	--	51
Verilen komisyon ve Ücretler		
- ASV Holding A.Ş.	1238	1289
Genel yönetim giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	99	58
- Altınbaş Holding A.Ş.	--	17
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	--	26
- Dia Finans Yapı A.Ş.	--	--

5.7 Şirket’in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler**

Şirket’in 01 Ocak – 30 Haziran 2021 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 308 TL’dir. (Şirket’in 01 Ocak – 30 Haziran 2020 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 179 TL’dir.)

ALTINCI BÖLÜM
Şirketin Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

6 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

6.2 Finansal durum tablosu tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

01 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. (Member of Crowe Global) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporu finansal tablolar ile finansal tabloların başında yer almaktadır.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Şirketin faaliyetleri ile ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

=====