

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Görüş

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, **Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi**'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konusu

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

- Donuk Alacakların Değerlemesi

Şirketin ana faaliyet konusu, banka ve diğer finans kuruluşlarından devraldığı tahsili gecikmiş alacakların tahsilidir. Bu nitelikteki alacakların devir alınması için ödenen bedellerin toplamı 31.12.2021 itibarıyla toplam aktiflerin %67'sini oluşturmaktadır. Donuk alacaklara ilişkin gelecekteki tahsilat projeksiyonları ve projeksiyonların net bugünkü değer hesaplamalarında kullanılan indirgeme oranlarının belirlenmesi yönetimin yargısını içeren alanlardır. Yönetimin tahmin ve varsayımları finansal durum tablosunda kayıtlı donuk alacaklar tutarını önemli ölçüde etkileyebileceğinden, donuk alacakların değerlendirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Donuk alacakların değerlemesine yönelik muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm VI numaralı dipnota ve Beşinci Bölüm 5.1.4.2. numaralı dipnota bakınız.

- Denetimde konunun nasıl ele alındığı

Uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir:

Denetim çalışmalarımız kapsamında, donuk alacakların gelecekteki tahmini nakit akışlarının belirlenme sürecine ilişkin yönetim tarafından oluşturulan kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği değerlendirilmiştir. Şirket yönetimi ile yaptığımız görüşmeler çerçevesinde tahsilat projeksiyonlarına ilişkin sorgulama ve destekleyici kanıt toplama prosedürleri gerçekleştirilmiştir. Şirket'in söz konusu donuk alacaklara ilişkin olarak cari dönemde gerçekleşen tahsilatları örnekleme yöntemiyle test edilmiş; ilgili tahsilatların mevcudiyeti ve tutarsal doğruluğu kontrol edilmiştir. İlgili tahsilat projeksiyonlarının ilk muhasebeleştirmede belirlenen indirgeme oranları kullanılarak finansal tablolarda yer alan net bugünkü değer tutarları yeniden hesaplama yöntemi ile test edilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketleri'nin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir şekilde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

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

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

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 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 bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Eda Meriç Sefer'dir.

İstanbul, 01 Mart 2022

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member Crowe Global

Eda Meriç Sefer

Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

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 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu 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@sümervarlik.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu 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 ilişikte 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

31 ARALIK 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

31 Aralık 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, artırılan 10.000 TL’nin Şirket’in geçmiş yıllar karlarından karşılanması kararı verilmiştir.

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

	31.Ara.21			31.Ara.20		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş.	95%	28.500.000	28.500	100%	30.000.000	30.000
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	1.500.000	1.500	-	-	-
Toplam	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	30.000

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirket sadece nama yazılı pay çıkarabilir, hamiline yazılı pay çıkaramaz.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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
Mehmet Şen	Genel Müdür Yard.	18 Kasım 2021	Lisans
Süleyman Şimşek	Genel Müdür Yard.	18 Kasım 2021	Lisans

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

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları (%)	Hisse Adedi	Toplam değer (TL)
ASV Holding A.Ş.	95%	28.500.000	28.500	100%	30.000.000	30.000
ES-ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	1.500.000	1.500	--	--	--
Toplam	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	30.000

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 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)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Cari dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1	53.947	1	53.948	10.183	1.459	11.642
Nakit ve Nakit Benzerleri	2	43.921	1	43.922	4.256	1.459	5.715
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1	--	1	3	--	3
Bankalar		43.920	1	43.921	4.253	1.459	5.712
Para Piyasalarından Alacaklar		--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		10.026	--	10.026	5.927	--	5.927
Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
Diğer Finansal Varlıklar		10.026	--	10.026	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	202.219	--	202.219	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		253.753	--	253.753	184.738	--	184.738
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(51.534)	--	(51.534)	(47.439)	--	(47.439)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		--	--	--	--	--	--
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		--	--	--	--	--	--
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		(51.534)	--	(51.534)	(47.439)	--	(47.439)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	1.506	--	1.506	1.446	--	1.446
Satış Amaçlı		1.506	--	1.506	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	9.067	--	9.067	8.908	--	8.908
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.099	--	1.099	1.189	--	1.189
Şerefiye		--	--	--	--	--	--
Diğer	6	1.099	--	1.099	1.189	--	1.189
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--	--	--
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	8	--	--	--	--	--	--
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	8	32.144	--	32.144	23.274	--	23.274
AKTİF TOPLAMI		299.982	1	299.983	182.299	1.459	183.758

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Cari dönem			
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020			
	Yükümlülükler	Dipnot (5 - 2)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II.	ALINAN KREDİLER	1	44.496	--	44.496	64.761	--	64.761
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		85.829	--	85.829	47.328	--	47.328
	Bonolar	1	85.829	--	85.829	47.328	--	47.328
	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--
	Tahviller		--	--	--	--	--	--
V.	FONLAR		--	--	--	--	--	--
	Müstakrizlerin Fonları		--	--	--	--	--	--
	Diğer		--	--	--	--	--	--
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN		--	--	--	--	--	--
VII.	FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
	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.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	--
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		3.406	--	3.406	4.021	--	4.021
	Finansal Kiralama		--	--	--	93	--	93
	Faaliyet Kiralaması		3.406	--	3.406	3.935	--	3.935
	Diğer		--	--	--	--	--	--
	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		--	--	--	(7)	--	(7)
X.	KARŞILIKLAR	3	968	--	968	703	--	703
	Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
	Çalışan Hakları Karşılığı		968	--	968	703	--	703
	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
	Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
XI.	CARİ VERGİ BORCU	4	4.759	--	4.759	1.491	--	1.491
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	4	20.740	--	20.740	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	2	1.507	--	1.507	1.394	--	1.394
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5	138.278	--	138.278	60.492	--	60.492
	Ödenmiş Sermaye		30.000	--	30.000	30.000	--	30.000
	Sermaye Yedekleri		(97)	--	(97)	(15)	--	(15)
	Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
	Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
	Diğer Sermaye Yedekleri		(97)	--	(97)	(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	5	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		103.974	--	103.974	27.609	--	27.609
	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		16.105	--	16.105	15.156	--	15.156
	Dönem Net Kar veya Zararı		87.869	--	87.869	12.453	--	12.453
PASİF TOPLAMI			299.983	--	299.983	183.758	--	183.758

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 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)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARI DÖNEM			CARI DÖNEM		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		--	--	--	--	--	--
I. GARANTİ ve KEFALETLER	1	18.113	--	18.113	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		18.113	--	18.113	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 İçin Ödeme Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		--	--	--	--	--	--
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		--	--	--	--	--	--
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		--	--	--	--	--	--
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.2. Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
3.01.2000 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		--	--	--	--	--	--
3.02.2000 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	130.864	--	130.864	130.881	--	130.881
IV. EMANET KIYMETLER		--	--	--	--	--	--
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		--	--	--	--	--	--
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
4.3. Tahsile Alınan Çekler		--	--	--	--	--	--
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		--	--	--	--	--	--
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
V. REHİNLİ KIYMETLER		130.864	--	130.864	130.881	--	130.881
5.1. Menkul Kıymetler		23.286	--	23.286	23.303	--	23.303
5.2. Teminat Senetleri		--	--	--	--	--	--
5.3. Emtia		--	--	--	--	--	--
5.4. Varant		--	--	--	--	--	--
5.5. Gayrimenkul		107.578	--	107.578	107.578	--	107.578
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		--	--	--	--	--	--
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		--	--	--	--	--	--
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		148.977	--	148.977	134.250	--	134.250

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GELİR TABLOSU

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

2.3 Kar veya Zarar Tablosu

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Cari dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
	Dipnot (5 - 4)		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ		193.123	100.882
Kredilerden alınan faizler	1	188.512	99.551
Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		--	--
Bankalardan alınan faizler	1	3.298	1.212
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		6	--
Menkul değerlerden alınan faizler		1.307	119
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklardan</i>		--	--
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zararına yansıtılan fv</i>		1.307	119
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklardan</i>		--	--
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan</i>		--	--
Finansal kiralama gelirleri		--	--
Diğer faiz gelirleri		--	--
II. FAİZ GİDERLERİ	2	29.091	22.949
Mevduata verilen faizler		--	--
Kullanılan kredilere verilen faizler		13.917	14.194
Para piyasası işlemlerine verilen faizler		--	--
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		14.486	7.908
Diğer faiz giderleri		688	847
III. NET FAİZ GELİRİ/(GİDERİ) [I – II]		164.032	77.933
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/(GİDERLERİ)	3	(11.485)	(10.701)
Alınan ücret ve komisyonlar		--	--
<i>Gayrinakdi kredilerden</i>		--	--
<i>Diğer</i>		--	--
Verilen ücret ve komisyonlar		11.485	10.701
<i>Nakdi kredilere</i>		3.053	3.516
<i>Gayrinakdi kredilere</i>		250	124
<i>Diğer</i>		8.182	7.061
V. PERSONEL GİDERLERİ		(20.989)	(15.957)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--
VII. TİCARİ KAR/(ZARAR) (NET)	4	770	(53)
Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı), net		543	258
Türev finansal işlemlerden kar/(zararı), net		--	--
Kambiyo işlemleri karı/(zararı), net		227	(311)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5	6.165	1.908
IX. FAALİYET GELİRLERİ/(GİDERLERİ) TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		138.493	53.130
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		7.545	26.084
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	6	15.757	11.384
XII. NET FAALİYET KARI/(ZARARI) (VIII-IX-X)		115.191	15.662
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		--	--
XV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		--	--
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)		115.191	15.662
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	7	(27.322)	(3.209)
<i>Cari vergi karşılığı</i>		(10.130)	(2.619)
<i>Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)</i>		(17.192)	(590)
<i>Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)</i>		--	--
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/(ZARARI) (XV+XVI)		87.869	12.453
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		--	--
<i>Cari vergi karşılığı</i>		--	--
<i>Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)</i>		--	--
<i>Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)</i>		--	--
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR/ZARARI (XX+XXI)		--	--
XIV. NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (XVII+XXII)		87.869	12.453
HİSSE BAŞINA KAR/(ZARAR) (Tam TL)		2,9290	0,4151

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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 Öz kaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Geçmiş dönem
		01 Ocak - 31 Aralık 2021	01 Ocak - 31 Aralık 2020
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	87.869	12.453
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(82)	(22)
	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(82)	(22)
	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(102)	(28)
	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	20	6
	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)	87.787	12.431

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

2.5 Özkaynak Değişim Tablosu

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					
		Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları					
Dipnot		Ödenmiş Sermaye		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Cari Dönem (31/12/2021)							
I. Dönem Başı Bakiyesi		30.000	(15)	2.898	15.156	12.453	60.492
III. Yeni Bakiye (I+II)		30.000	(15)	2.898	15.156	12.453	60.492
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	(82)	--	--	87.869	87.787
XI. Kar Dağıtımı		--	--	1.503	949	(12.453)	(10.001)
Dağıtılan Temettü		--	--	--	(10.000)	--	(10.000)
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V	--	--	1.503	(1.503)	(12.453)	--
Diğer	--	--	--	--	12.453	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		30.000	(97)	4.401	16.105	87.869	138.278
Cari Dönem (31/12/2020)							
I. Dönem Başı Bakiyesi		20.000	7	1.714	5.155	22.685	49.561
III. Yeni Bakiye (I+II)		20.000	7	1.714	5.155	22.685	49.561
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		10.000	--	--	--	(10.000)	--
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	(22)	--	--	12.453	12.431
XI. Kar Dağıtımı		--	--	1.184	10.001	(12.685)	(1.500)
Dağıtılan Temettü		--	--	--	(1.500)	--	(1.500)
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V	--	--	1.184	(1.184)	(12.685)	--
Diğer		--	--	--	12.685	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		30.000	-15	2.898	15.156	12.453	60.492

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM 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 – 31 Aralık 2021	01 Ocak – 31 Aralık 2020
A.	ŞİRKET'İN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
	Faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		106.973	142.741
	Tahsilatlar ve bankalardan alınan faizler	5.4.1.	70.704	107.310
	Ödenen faizler	5.4.2.	(29.091)	(22.354)
	Alınan temettüler		--	--
	Alınan ücret ve komisyonlar		--	(10.701)
	Elde edilen diğer kazançlar	5.4.5.	6.165	1.908
	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		115.868	106.940
	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	5.4.6.1	(20.989)	16.256
	Ödenen vergiler		(7.008)	(1.878)
	Diğer		(28.677)	(54.740)
	Faaliyetler konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(115.391)	(151.733)
	Niteliği Gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(4.099)	--
	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	5.1.1.	(38.209)	--
	Kredilerdeki (artış) azalış	5.1.4.2	(64.920)	(103.103)
	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	5.1.8.	(8.930)	(24.132)
	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		--	--
	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		--	--
	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	5.2.1.	(20.265)	(28.810)
	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		--	--
	Diğer borçlarda net artış (azalış)		21.032	4.312
I.	Şirket'in faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(8.419)	(8.992)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		(2.140)	(667)
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı			
	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		(2.910)	(435)
	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		770	--
	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		--	--
	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		--	--
	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		--	--
	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		--	--
	Diğer		--	(232)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		48.766	14.380
III.	Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		58.766	16.385
	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		--	--
	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		--	--
	İhraç edilen sermaye araçları (sermaye artışı)		--	--
	Temettü ödemeleri		(10.000)	(1.500)
	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	3.13.	--	(505)
	Diğer		--	--
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		--	--
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net azalış		38.207	4.721
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	5.1.1.	5.715	994
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		43.922	5715

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

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 Saklanmasına 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.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 28.02.2022 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 ettirilmiştir. 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 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

Tarih	TL / USD	TL / EURO
31 Aralık 2021	13,3290	15,0867
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.

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

31 Aralık 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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in finansal varlıkları, bankalar hesabında tuttuğu nakit değerlerden ve kredilerden (tahsili gecikmiş kredi alacaklarından) oluşmaktadır.

Şirket’in alacaklı tarafta olduğu takipteki kredileri, Türkiye’de yerleşik çeşitli bankalardan ve diğer mali kurumlardan satın aldığı vadesi gecikmiş alacaklardan oluşmaktadır. Krediler ve alacaklar elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve müteakip dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleriyle takip edilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer tahsilat masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların beklenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş net bugünkü değerlerinin arasındaki negatif farklar için ise değer düşüş karşılığı ayrılmaktadır.

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

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 defter 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

31 Aralık 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

31 Aralık 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 31 Aralık 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.

31 Aralık 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

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

31 Aralık 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.

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 değerlendirerek ilgili kira ödemelerini diğer faaliyet giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Haziran 2020 tarihinde KGG, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamarlar” 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 (31.12.2020: %22) 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 bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

3.18 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

ISIN KODU	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRSSUVY62211	7.06.2021	42.000	17.06.2022	Nitelikli Yatırımcı	Kupon
TRFSUVY22212	2.09.2021	18.111	25.02.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY52219	27.10.2021	8.500	13.05.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY42210	12.11.2021	17.750	22.04.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
86.361					
31.12.2020	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVY62119	5.06.2020	34.685	4.06.2021	Nitelikli Yatırımcı	Kupon
TRFSUVY52110	26.08.2020	12.000	5.05.2021	Nitelikli Yatırımcı	Kupon
46.685					

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 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

Hisse başına kazanca ilişkin Uluslararası Muhasebe Standardı TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardı kapsamında hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Bununla birlikte kar veya zarar tablosunda bu bilgiye yer verilmektedir.

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Muhasebe Standartları Türkiye Finansal Raporlama Standartları’ndaki Değişiklikler

31 Aralık 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar;

- Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da yapılan değişiklikler,
- TFRS 16 Değişiklikleri - Covid-19 ile ilgili olarak kira ödemelerinde tanınan imtiyazlardaki değişiklik,

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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 işletmenin iştirak veya iş 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,
- TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe tahminlerinin tanımı,

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler: (devamı)

- TMS 1 Değişiklikleri – Muhasebe politikalarının açıklanması
- TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergi,
- Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 dönemi,

Söz konusu değişikliklerin 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 büyütme 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

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

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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in 30.084 TL vadeli mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 146 TL).

Şirket’in faize duyarlı varlık ve yükümlükleri aşağıdaki gibidir.

	31.12.2021	31.12.2020
Sabit faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Bankalar (vadeli mevduat)	30.084	146
Krediler ve Alacaklar	202.219	137.299
Alınan krediler	(44.496)	(31.720)
Değişken faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Alınan krediler	--	(33.041)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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

31.12.2021					
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası
Finansal yükümlülükler					
Alınan krediler	44.496	49.737	31.802	13.915	4.020
İhraç edilen menkul kıymetler	85.829	86.361	86.361	--	--
Muhtelif borçlar	1.507	1.507	1.507	--	--
Toplam	131.832	137.605	119.670	13.915	4.020
31.12.2020					
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası
Finansal yükümlülükler					
Alınan krediler	64.761	67.767	53.349	8.568	5.850
İhraç edilen menkul kıymetler	47.328	53.669	53.669	--	--
Muhtelif borçlar	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.

31.12.2021					
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası
Finansal yükümlülükler					
Alınan krediler	44.496	49.737	31.802	13.915	4.020
İhraç edilen menkul kıymetler	85.829	86.361	86.361	--	--
Muhtelif borçlar	1.507	1.507	1.507	--	--
Toplam	131.832	137.605	119.670	13.915	4.020
31.12.2020					
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası
Finansal yükümlülükler					
Alınan krediler	64.761	67.767	53.349	8.568	5.850
İhraç edilen menkul kıymetler	47.328	53.669	53.669	--	--
Muhtelif borçlar	1.393	1.393	1.393	--	--
Toplam	113.482	122.829	108.411	8.568	5.850

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.9 Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 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.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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**

	31.Ara.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1	--	3	--
TCMB	--	--	--	--
Toplam	1	--	3	--

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

	31.Ara.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı fonlar	10.026	--	5.927	--
Toplam	10.026	--	5.927	--

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	31.Ara.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	43.920	1	4.253	1.459
Yurtiçi	43.920	1	4.253	1459
Yurtdışı	--	--	0	--
Toplam	43.920	1	4.253	1.459

(*) 31 Aralık 2021 TL / ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket’in nakit ve nakit benzerleri üzerinde blokaj bulunmamaktadır.

(**) Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 30.084 TL (31 Aralık 2020: 146 TL) vadeli mevduatı, 39.814 TL (31 Aralık 2020:4.106 TL) vadesiz mevduatı bulunmaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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**

31 Aralık 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

	31.Ara.21	31.Ara.20
Dönem başı bakiye	137.299	166.561
Dönem içi girişler	4	89
Dönem içindeki tahsilatlar	(115.868)	(106.940)
Dönem içinde değerlendirme sonucu yazılan gelir (*)	91.686	16.671
Dönem içinde yazılan gelir	113.470	99.551
Değer düşüklüğü karşılıkları	(7.701)	(26.084)
Değerleme iptali	(16.671)	(12.549)
Toplam	202.219	137.299

(*) 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 91.686 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.

	31.Ara.21	31.Ara.20
Yurtiçi krediler	202.219	137.299
Yurtdışı krediler	--	--
Toplam	202.219	137.299

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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

31.Ara.21	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Mobilya ve demirbaşlar	685	46		731
- Nakil vasıtaları	553	1.411	(553)	1.411
- Diğer maddi	2.709	368	(9)	3.068
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler	353	--	--	353
- Faaliyet Kir. Yoluyla Elde Edilenler	5.405	664	(587)	5.482
- Özel maliyet bedelleri	3.036	355	--	3.391
Toplam Maliyet	12.741	2.842	(1.149)	14.434
Birikmiş Amortisman				
- Mobilya ve demirbaşlar	(242)	(131)	--	(373)
- Nakil vasıtaları	(361)	(244)	375	(230)
- Diğer maddi	(886)	(423)	5	(1.305)
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler	(168)	(71)	--	(239)
- Faaliyet Kir. Yoluyla Elde Edilenler	(1.833)	(1.160)	428	(2.565)
- Özel maliyet bedelleri	(343)	(312)	--	(655)
Toplam Birikmiş Amortisman	(3.833)	(2.341)	808	(5.367)
Net Kayıtlı Değeri	8.908			9.067

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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 (devamı)

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	--	3.036
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

5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31.Ara.21	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
- Yazılım	757	30	--	787
- Lisans Hakları	782	38	--	820
Toplam Maliyet	1.539	68	--	1.607
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(147)	(69)	--	(216)
- Lisans Hakları	(203)	(88)	--	(291)
Toplam Birikmiş Amortisman	(350)	(157)	--	(508)
Net Kayıtlı Değeri	1.189	(89)	--	1.099

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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 (devamı)

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 varlığına/ (borcuna) ilişkin açıklamalar**

	31.Ara.21	31.Ara.20
Cari Dönem vergi yükümlülüğü	(3.125)	(741)
Ödenecek sigorta primleri	(488)	(339)
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	(398)	(253)
Ödenecek personel dışı stopajlar	(115)	(147)
Diğer	(632)	(11)
Toplam	(4.759)	(1.491)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kullanılmamış izin karşılığı	448	90	320	64
Kıdem tazminatı karşılığı	520	104	410	82
Faaliyet Kiralaması	377	75	375	75
Dava karşılığı	--	--	--	--
Ertelenen vergi varlıkları	1.345	269	1.105	221
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Kredilere ilişkin karşılıklar	(102.515)	(20.503)	(16.415)	(3.283)
Sabit kıymet düzeltmeleri	(2.440)	(488)	(2.440)	(488)
Diğer	(90)	(18)	(90)	(18)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	(105.045)	(21.009)	(18.945)	(3.789)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net	--	(20.740)	--	(3.568)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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

	31.Ara.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Gayri Menkullere ödenen avanslar (*)	27.250	--	19.750	--
İcra ve avukatlara ödenen avanslar	3.835	--	2.667	--
Peşin ödenmiş giderler	859	--	615	--
Personelden alacaklar	117	--	83	--
Diğer (**)	83	--	168	--
Toplam	32.144	--	23.283	--

(*) Gayrimenkullere ödenen avanslar inşa edilen menkuller hesabında takip edilmektedir.

(**) 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. 31 Aralık 2021 itibariyle Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 1.506 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**31 ARALIK 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**

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kullanılan kredilerle ilgili detay aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan(*)	44.496	--	64.761	--
Total	44.496	--	64.761	--

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 43.680 TL (31 Aralık 2020: 64.761 TL) tutarındaki krediler 816 TL (31 Aralık 2020: 552 TL) faiz gider reeskontu içermektedir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	40.679	--	59.465	--
Uzun vadeli	3.818	--	5.296	--
Toplam	44.496	--	64.761	--

5.2.2 Çıkarılmış tahvillere ilişkin açıklamalar

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

ISIN KODU	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRSSUVY62211	7.06.2021	42.000	17.06.2022	Nitelikli Yatırımcı	Kupon
TRFSUVY22212	2.09.2021	18.111	25.02.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY52219	27.10.2021	8.500	13.05.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY42210	12.11.2021	17.750	22.04.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
		86.361			
31.12.2020	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVY62119	5.06.2020	34.685	4.06.2021	Nitelikli Yatırımcı	Kupon
TRFSUVY52110	26.08.2020	12.000	5.05.2021	Nitelikli Yatırımcı	Kupon
		46.685			

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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

	31.Ara.21		31.Ara.20	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	1.305	--	1.255	--
Diğer ticari borçlar	202	--	148	--
Toplam	1.507	--	1.393	--

5.2.4 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

	31.Ara.21	31.Ara.20
Kullanılmamış izin karşılığı	448	270
Kıdem tazminatı karşılığı	520	433
Toplam	968	703

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 31 Aralık 2021 itibariyle karşılık, her hizmet yılı için maksimum 8.285 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, 31 Aralık 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:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Faiz oranı	%16,50	%13,00
Enflasyon oranı	%13,00	%8,50
Reel iskonto oranları	%3,10	%4,15

	31.Ara.21	31.Ara.20
1 Ocak bakiyesi	433	243
Faiz maliyeti	18	42
Hizmet maliyeti	140	142
İşten çıkarma maliyeti	30	28
Dönem içi ödemeler	(203)	(50)
Aktüeryal fark	102	28
Toplam	520	433

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	31.Ara.21			31.Ara.20		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş.	95%	28.500.000	28.500	100%	30.000.000	30.000
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	1.500.000	1.500	-	-	-
Toplam	100%	30.000.000	30.000	100%	30.000.000	30.000

31 Aralık 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 değerinde 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.

22 Ekim 2021 tarih ve 001 Ekim/2021 sayılı yönetim kurulu kararı ile Şirketimiz hisselerinin tamamına sahip olan ASV Holding A.Ş., sahip olduğu hisselerin %5'ini Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.'ye devretmiştir.

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.)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer Teminat Mektupları	18.113	3.369
Toplam	18.113	3.369

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Rehinli kıymetler	130.863	130.881
Emanet kıymetler	--	--
Toplam	130.863	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

	1 Ocak - 31 Aralık 2021		1 Ocak - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	188.512	--	99.551	--
Donuk alacaklardan alınan faizler	188.512	--	99.551	--
Toplam	188.512	--	99.551	--

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5.4.1 Faiz gelirleri (devamı)****- Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	1 Ocak - 31 Aralık 2021		1 Ocak - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	3.298	--	1.212	--
Toplam	3.298	--	1.212	--

- Ters Repo İşlemlerinden faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak - 31 Aralık 2021		1 Ocak - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	6	--	--	--
Toplam	6	--	--	--

5.4.2 Faiz gideri

	1 Ocak - 31 Aralık 2021		1 Ocak - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalara	13.917	--	14.194	--
Toplam	13.917	--	14.194	--

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi – Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“Bin TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2021		1 Ocak - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Diğer alınan komisyonlar	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(11.485)	--	(10.701)	--
Banka komisyonları	(295)	--	(3.640)	--
Diğer komisyon ödemeleri	(11.190)	--	(7.061)	--
Toplam	(11.485)	--	(10.701)	--

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Kâr	944	337
Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı)	543	258
Kambiyo işlemlerinden kâr	401	79
Zarar(-)	(174)	(390)
Kambiyo işlemlerinden kar zarar	(174)	(390)
Ticari kâr / zarar (net)	770	(53)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
SGK indirimi	960	826
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	3.455	659
Yansıtma Faturası Gelirleri	1	12
Aktiflerimizin satışından Elde Edilen Gelirler	360	121
Diğer	1.389	290
Toplam	6.165	1.908

5.4.6 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Personel giderleri (*)	20.989	15.957
Vergi, resim ve harçlar	5.622	3.053
Bilgi işlem giderleri	2.324	3.053
Kullanım Hakkı Varlıkları Amortismanı	1.160	1.275
Amortisman giderleri	2.499	1.110
Dava ve mahkeme giderleri	1.409	605
Bakım ve onarım giderleri	376	272
Faaliyet kiralama giderleri	419	206
Isıtma Ve Aydınlatma Giderleri	263	208
Taşıt Aracı Giderleri	139	187
Küçük Demirbaş Giderleri	4	135
Sigorta Giderleri	44	52
Denetim ve müşavirlik giderleri	575	12
Haberleşme giderleri	345	5
Kırtasiye giderleri	31	4
Temsil ve ağırlama giderleri	75	2
Temizlik giderleri	54	--
Diğer	418	1.205
Toplam	36.747	27.341

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Kurumlar vergisi karşılığı	(10.130)	(2.619)
Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net	(17.192)	(590)
<i>Ertelenmiş vergi geliri</i>	--	--
<i>Ertelenmiş vergi gideri (-)</i>	(17.192)	(590)
	(27.322)	(3.209)

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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 138.288 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

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Nakit	1	3
Nakde eşdeğer varlıklar	43.921	5.712
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	43.894	5.712
<i>Bloke Mevduat</i>	--	--
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu</i>	27	--
Toplam	43.922	5.715

5.6.2 Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Muhtelif Borçlar		
- ASV Holding A.Ş.	221	35
- Sümer Faktoring A.Ş. (Hasılat Paylaşımı)	4	--
Diğer Alacaklı Hesaplar		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	--	2
- Dia Finans Yapı A.Ş.	--	19.750
İlişkili taraflardan gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Faiz gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	20	--
- Sümer Faktoring A.Ş.	19	175
İlişkili taraflardan giderler	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Finansman giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	--	51
Verilen komisyon ve Ücretler		
- ASV Holding A.Ş.	2.555	3.025
Genel yönetim giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	181	146
- Altınbaş Holding A.Ş.	--	22
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	112	26
- Dia Finans Yapı A.Ş.	--	142

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket’in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 858 TL’dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020 : 469 TL).

5.8 Şirket’in yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur)

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.

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

01 Ocak – 31 Aralık 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.

• **Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler**

Şirket’in KGK’nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer resmi gazetede yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlama esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	35	90
Raporlama dönemine ait diğer güvence hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim dışı diğer hizmetler	--	--
Toplam	35	90

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.

=====