

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021

TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 31 ARALIK 2022, 01 OCAK – 31 ARALIK 2021
HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Görüş

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri 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 2022 ve 31 Aralık 2021** tarihleri itibarıyla finansal 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, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız 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.

- Satın Alındığında ya da Oluşturulduğunda Değer Düşüklüğü Bulunan Finansal Varlıkların Ölçümü

Şirketin ana faaliyet konusu, banka ve diğer finans kuruluşlarından devraldığı tahsili gecikmiş alacakların tahsilidir. Bu nitelikteki alacakların devir alınması için ödenen bedellerin toplamı 31.12.2022 itibarıyla toplam aktiflerin %74'ünü ve 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, satın alındığında ya da oluşturulduğunda değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Satın alındığında ya da oluşturulduğunda değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların ölçümüne yönelik muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm 3.6. numaralı dipnota ve Beşinci Bölüm 5.1.4. numaralı dipnota bakınız.

- Denetimde konunun nasıl ele alındığı

Uyguladığımız önemli denetim prosedürleri aşağıdakileri içermektedir:

Denetim çalışmalarımız kapsamında, satın alındığında ya da oluşturulduğunda değer düşüklüğü bulunan finansal varlıkların 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 satın alındığında ya da oluşturulduğunda değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara 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. Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

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.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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

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

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

İstanbul, 01 Mart 2023

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member Crowe Global

Özkan Cengiz

Sorumlu Denetçi, SMMM

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanan dönem finansal raporu

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

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

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

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

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

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

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

Mehmet ŞEN (*)
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür (Vekaleten)

Cihangir YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet KURŞUN
Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Genel Müdür Hasan KIYAK Temmuz ayında istifa etmiştir. Yerine Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Şen vekaleten Genel Müdür olarak atanmıştır.

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

Ad-Soyad/Unvan : Gülçin KOCAMAN / Mali ve İdari İşler Müdürü

Telefon : (0212) 217 69 60

Faks : (0212) 217 69 04

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

- 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
- 1.6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
- 1.7 Şirket ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

- 2.1 Finansal durum tablosu
- 2.2 Nazım hesaplar tablosu
- 2.3 Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir 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
- 3.28 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesine ilişkin açıklamalar
- 3.29 Muhasebe tahminlerindeki değişiklik ve hatalar
- 3.30 Diğer bilgiler
- 3.31 Muhasebe tahmin ve varsayımları

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 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- 4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- 4.6 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- 4.7 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- 4.8 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- 5.3 Nazım hesaplara 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 Denetçi Raporu

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 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 2022 tarihi itibarıyla, Şirketin sermayesi 50.000 TL olup, sermayenin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

Şirket'in 12 Şubat 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında sermayesinin 30.000 TL'ye artırılması, arttırılan 10.000 TL'nin Şirket'in geçmiş yıllar karlarından karşılanması kararı verilmiştir. 31 Aralık 2022 itibarıyla genel kurulda alınan karar gereği geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere 20.000 TL artırılarak 50.000 TL ye yükseltilmiştir. (31.12.2021: 30.000 TL ,) olup ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

31.Ara.22				31.Ara.21		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer
ASV Holding A.Ş.	95%	47.500.000	47.500	95%	28.500.000	28.500
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	2.500.000	2.500	5%	1.500.000	1.500
Toplam	100%	50.000.000	50.000	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 2022 ve 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	16 Ağustos 2022	Lisans
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	16 Ağustos 2022	Lise
Mehmet Şen	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ağustos 2022	Y. Lisans
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ağustos 2022	Lisans
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ağustos 2022	Y. Lisans
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ağustos 2022	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerden şirket hissesi bulunmamaktadır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Mehmet Şen	Genel Müdür(Vekaleten)	25 Temmuz 2022	Y.Lisans
Süleyman Şimşek	Genel Müdür Yardımcısı	18 Kasım 2021	Lisans

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

	31.Ara.22			31.Ara.21		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş.	95%	47.500.000	47.500	95%	28.500.000	28.500
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	2.500.000	2.500	5%	1.500.000	1.500
Toplam	100%	50.000.000	50.000	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 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.

1.6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

1.7 Şirket ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ 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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2022, 31 ARALIK 2021 VE TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
AKTİF KALEMLER		BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Geçmiş Dönem		
		31.12.2022			31.12.2021		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		78.603	--	78.603	53.947	1	53.948
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.3.	78.603	--	78.603	43.921	1	43.922
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		10	--	10	1	--	1
1.1.2 Bankalar		78.593	--	78.593	43.920	1	43.921
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		--	--	--	--	--	--
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2.	--	--	--	10.026	--	10.026
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	10.026	--	10.026
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.4 Türev Finansal Varlıklar		--	--	--	--	--	--
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		--	--	--	--	--	--
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4.2	377.355	--	377.355	202.219	--	202.219
2.1 Krediler		445.928	--	445.928	253.753	--	253.753
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.3 Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
2.4 İtfa Edilmiş Maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklar		--	--	--	--	--	--
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(68.573)	--	(68.573)	(51.534)	--	(51.534)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.	1.083	--	1.083	1.506	--	1.506
3.1 Satış Amaçlı		1.083	--	1.083	1.506	--	1.506
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		--	--	--	--	--	--
4.1 İştirakler (Net)	5.1.11.	--	--	--	--	--	--
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		--	--	--	--	--	--
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		--	--	--	--	--	--
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		--	--	--	--	--	--
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.5.	44.738	--	44.738	37.247	--	37.247
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.6.	991	--	991	1.091	--	1.091
6.1 Şerefiye		--	--	--	--	--	--
6.2 Diğer		991	--	991	1.091	--	1.091
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.10.	--	--	--	--	--	--
VIII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5.1.7.1.	--	--	--	--	--	--
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.7.2.	--	--	--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.8.	8.903	--	8.903	4.902	--	4.902
AKTİF TOPLAMI		511.673	--	511.673	300.912	1	300.913

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ 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)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Geçmiş Dönem		
		31.12.2022			31.12.2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	5.2.1.	51.744	--	51.744	44.496	--	44.496
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.2	51.853	--	51.853	85.829	--	85.829
4.1 Bonolar		51.853	--	51.853	85.829	--	85.829
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.3 Tahviller		--	--	--	--	--	--
V. FONLAR		--	--	--	--	--	--
5.1 Müstakrizlerin Fonları		--	--	--	--	--	--
5.2 Diğer		--	--	--	--	--	--
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		--	--	--	--	--	--
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		--	--	--	--	--	--
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	--
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.1.	6.329	--	6.329	5.581	--	5.581
9.1 Finansal Kiralama		2.500	--	2.500	--	--	--
9.2 Faaliyet Kiralaması		4.273	--	4.273	5.581	--	5.581
9.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(444)	--	(444)	--	--	--
X. KARŞILIKLAR	5.2.4.	1.752	--	1.752	968	--	968
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.752	--	1.752	968	--	968
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.5.	19.338	--	19.338	4.759	--	4.759
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.1.7.2	52.030	--	52.030	18.207	--	18.207
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
13.1 Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--
14.1 Krediler		--	--	--	--	--	--
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.3.	8.620	--	8.620	1.505	--	1.505
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.6.	320.007	--	320.007	139.568	--	139.568
16.1 Ödenmiş Sermaye		50.000	--	50.000	30.000	--	30.000
16.2 Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(97)	--	(97)	(97)	--	(97)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
16.5 Kâr Yedekleri		6.586	--	6.586	4.401	--	4.401
16.5.1 Yasal Yedekler		6.586	--	6.586	4.401	--	4.401
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.6 Kâr veya Zarar		263.518	--	263.518	105.264	--	105.264
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		75.379	--	75.379	14.885	--	14.885
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		188.139	--	188.139	90.379	--	90.379
16.7 Azınlık Payları		--	--	--	--	--	--
PASİF TOPLAMI		511.673	--	511.673	300.913	--	300.913

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ NAZIM HESAPLAR

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

2.2 Nazım Hesaplar Tablosu

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.Ara.22			31.Ara.21		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		--	--	--	--	--	--
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		--	--	--	--	--	--
1.1	Teminat Mektupları		25.037	--	25.037	18.113	--	18.113
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		--	--	--	--	--	--
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		--	--	--	--	--	--
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		25.037	--	25.037	18.113	--	18.113
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		--	--	--	--	--	--
2.1	Cayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		--	--	--	--	--	--
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		--	--	--	--	--	--
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		--	--	--	--	--	--
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		--	--	--	--	--	--
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.2	Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		--	--	--	--	--	--
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		--	--	--	--	--	--
3.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
3.2.6	Diğer		--	--	--	--	--	--
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.3.3.	130.789	--	130.789	130.864	--	130.864
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		130.789	--	130.789	130.864	--	130.864
5.1	Menkul Kıymetler		23.211	--	23.211	23.286	--	23.286
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)		155.826	--	155.826	148.977	--	148.977

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİNDE 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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK-31 ARALIK 2022_01 OCAK-31 ARALIK 2021 VE 01 OCAK- DÖNEMLERİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI (TL)		
		CARİ DÖNEM		GEÇMİŞ DÖNEM
		Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.		357.277	193.124
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			349.594	188.512
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			--	--
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			4.871	3.298
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			6	6
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			2.806	1.308
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			2.806	1.308
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			--	--
1.5.3 İttfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			--	--
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			--	--
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			--	--
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2.		(29.222)	(29.524)
2.1 Mevduata Verilen Faizler			--	--
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(10.517)	(13.917)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			--	--
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(16.405)	(14.486)
2.5 Diğer Faiz Giderleri			(2.300)	(1.121)
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)			328.055	163.600
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	5.4.3.		(13.723)	(11.485)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			--	--
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			--	--
4.1.2 Diğer			--	--
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			(13.723)	(11.485)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			(407)	(250)
4.2.2 Diğer			(13.316)	(11.235)
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.6.1		(36.438)	(20.990)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ			--	--
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	5.4.4.		351	770
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			206	543
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			--	--
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			145	227
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5.		21.273	6.164
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			299.518	138.059
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.4.6.2		(34.278)	(7.545)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6.1		(25.186)	(15.673)
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)			240.054	114.841
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			--	--
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			--	--
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			--	--
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+...+XV)			240.054	114.841
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.7.		(51.915)	(24.462)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			(18.092)	(10.130)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(34.170)	(17.231)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			347	2.899
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR (XVI±XVII)			188.139	90.379
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			--	--
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			--	--
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			--	--
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			--	--
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			--	--
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			--	--
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			--	--
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			--	--
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR (XIX-XX)			--	--
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			--	--
22.1 Cari Vergi Karşılığı			--	--
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			--	--
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			--	--
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR (XXI±XXII)			--	--
XXIV. DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XVIII+XXIII)			188.139	90.379
24.1 Grubun Kârı / Zararı			188.139	90.379
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			--	--
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	3.24.		3,76	3,01

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

2.4 Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK-31 ARALIK 2022 ,01 OCAK-31 ARALIK 2021 VE 01 OCAK- DÖNEMLERİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU				
		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
			CARİ DÖNEM	GEÇMİŞ DÖNEM
			1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARIZARARI		188.139	90.379
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		--	(82)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		--	(82)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		--	--
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		--	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		--	(82)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.2.6.	--	--
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	--
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları		--	--
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		--	--
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		188.139	90.297

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİNDE 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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK-31 ARALIK 2022 ,01 OCAK-31 ARALIK 2021 VE 01 OCAK- DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI							
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	TÜRK LİRASI (TL)			
				Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2022							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.2.6.1.	30.000	(97)	4.401	14.885	90.379	139.568
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		20.000	--	--	(20.000)	--	--
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	5.5.	--	--	--	--	188.139	188.139
XII. Kâr Dağıtımı	5.5.	--	--	2.185	80.494	(90.379)	(7.700)
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	(7.700)	--	(7.700)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	2.185	88.194	(90.379)	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		50.000	(97)	6.586	75.379	188.139	320.007
ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2021							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.2.6.1.	30.000	(15)	2.898	15.251	11.137	59.271
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	(82)	--	--	--	(82)
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	5.5.	--	--	--	--	90.379	90.379
XII. Kâr Dağıtımı	5.5.	--	--	1.502	(366)	(11.137)	(10.001)
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	(10.001)	--	(10.001)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	1.502	9.635	(11.137)	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		30.000	(97)	4.401	14.885	90.379	139.568

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

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİNDE 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

	Dipnot	CARİ DÖNEM	GEÇMİŞ DÖNEM
		1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		188.138	90.378
1.1.1 Alınan Faizler	5.4.1.	154.500	113.765
1.1.2 Ödenen Faizler	5.4.2.	(29.222)	(29.524)
1.1.3 Alınan Temettüleri		--	--
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	21.273	6.164
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar			
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1	(36.438)	(20.989)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(18.092)	(10.130)
1.1.9 Diğer		96.117	31.092
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(222.494)	(103.418)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		10.026	(4.099)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5.1.1.	--	--
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.4.2	(175.136)	(64.920)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.1.8.	31.953	1.121
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)			
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)			
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.2.1.	(146.387)	(52.546)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		57.050	17.026
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(34.356)	(13.040)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(42.922)	(9.534)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları			
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları			
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(43.816)	(10.581)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		894	1.047
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			
2.9 Diğer		--	--
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(42.922)	(9.534)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		111.959	60.781
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		189.746	226.012
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(70.087)	(155.230)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları			
3.4 Temettü Ödemeleri		(7.700)	(10.001)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
3.6 Nakit Sermaye arttırımı			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		111.959	60.781
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		34.681	38.207
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.	43.922	5.715
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		78.603	43.922

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, 14 Temmuz 2021 tarih ve 31541 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile “Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik”in 17’inci maddesi uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“TMS / TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlamıştır.

İlişikteki finansal tablolar ve ilgili dipnotlar Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan II-14.1 sayılı “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğ’in 5. maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları (“TMS/TFRS”) ile SPK’nın 07 Haziran 2013 tarih ve 20/670 sayılı Kararı uyarınca “Finansal Tablo ve Dipnot Formatları Hakkında Duyuru” ile KGK tarafından 04 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan “TMS Taksonomisi Hakkında Duyuru”ya uygun olarak sunulmuştur.

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.

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 01.03.2022 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.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Alım-satım amaçlı varlıklar olarak sınıflandırılmış olan türev araçlar gerçeğe uygun değer değişimlerinden oluşan kur farkları/zararları finansal gelir/gider hesapları içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer, işlem gören piyasa fiyatlarından ve gerektiğinde indirimli nakit akışı modellerinden elde edilir. Borsa dışı vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerleri ilk vade oranının, sözleşmenin geri kalan süresi için ilgili para biriminin piyasa faiz oranlarına ilişkin hesaplanan vade oranıyla karşılaştırılıp raporlama dönemi sonuna indirgenmesiyle belirlenir. Bütün türev araçlar gerçeğe uygun değer pozitifse aktif kalemler içerisinde alım satım amaçlı türev finansal varlıklarda, gerçeğe uygun değer negatifse pasif kalemler içerisinde alım satım amaçlı türev finansal borçlarda muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2022, 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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

Tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak kaydedilirler.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket'in finansal varlıkları nakit değerler ve satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklardan oluşmaktadır ve itfa edilmiş maliyetleriyle muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar dışındaki kalan finansal varlıkları ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Alacakların TFRS 15 uyarınca önemli bir finansman bileşenine sahip olmaması (veya Şirket'in kolaylaştırıcı uygulamayı seçmesi) durumunda, bu alacaklar ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden (TFRS 15'te tanımlandığı şekliyle) ölçülür.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülür. Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem tarihinde kayıtlara alınmaktadır.

Şirket, finansal varlıklarını (a) Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli, (b) Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırır. İşletme sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları yeniden sınıflandırır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması, yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dâhil) veya faizler için herhangi düzeltme yapılmaz.

3.6.1. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır:

(a) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.

(b) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda Şirket, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürerek finansal tablo dışında bırakır.

3.6.2 Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca ya da yeniden sınıflandırılınca kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlık yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır. Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlığın yeniden sınıflandırılması durumunda, işletme daha önce diğer kapsamlı gelire yansıttığı toplam kazanç ya da kaybı finansal tablolara alır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir.

3.6.3 Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

3.6.4 Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan varlıklar

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 bilançoğa yansıtılan satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için “Krediler” altında yer alan “Beklenen Zarar Karşılıkları” 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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Şirket portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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

Kullanım yerine satış yoluyla elden çıkarılması beklenen duran varlıklar (veya elden çıkarılacak varlık grubu) satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasının hemen ardından, satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) Şirket'in ilgili varlık grubu için uyguladığı muhasebe politikalarına göre muhasebeleştirilmektedir. Şirket'in bilançosundaki satış amaçlı elde tutulan kaleminde yer alan tutarlar satın alınan portföylerden yapılan tahsilatlar nedeniyle elde edilen gayrimenkullerdir. Satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Şirket'in elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıklarını, yazılım programları oluşturmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, “Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden, birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer düşüklüğü düşülerek ölçülür.

Maddi olmayan duran varlıklar, ilk alış bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. İtfa payları, maddi olmayan duran varlık kalemlerinin maliyetlerinden tahmini kalıntı değerlerinin düşülmesinden sonra, bu kalemlerin tahmini yararlı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır.

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

31 Aralık 2022, 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama yoluyla elde edilen taşıtlarda 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla 917 TL taşıt rehni bulunmaktadır. Bununla birlikte yapılmakta olan yatırımlarda yer alan bağımsız bölümlerde 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla 45.960 TL ipotek bulunmaktadır. Bağımsız bölümlerdeki bu rehinler 25.01.2023 tarihinde kaldırılmıştır.

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

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.

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Şirket, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.16.1 Kurumlar vergisi (Devamı)

Gelir vergisi stopajı

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. 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 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kar payı dağıtımına ilişkin hükümlerinde düzenleme yapılmış olup, %15 olan stopaj oranı %10’a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

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.

Şirket’in kendisinin ihraç ettiği, 51.853 TL tutarında menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 85.829 TL)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3.18 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

	31.Ara.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	56.000	--	86.361	--
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	(4.147)	--	(532)	--
Toplam	51.853	--	85.829	--

(*) Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş, devam eden bonoların faiz oranları %29,8 - %32,50 arasındadır (31.12.2021: Faiz oranları %20,00 - %25,30 arasındadır).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

2022

ISIN KODU	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVY22311	26.10.2022	19.000	10.02.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVYK2213	30.11.2022	17.000	28.03.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY62317	6.12.2022	20.000	6.06.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
		56.000			

2021

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			

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan devlet teşviki bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Şirket, Türkiye'de ve sadece varlık yönetim alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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

Türkiye'de şirketler sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolunu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri dikkate alınarak bulunmuştur.

	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı (Bin TL)	188.139	90.379
Dönem boyunca mevcut olan payların ortalama sayısı (Bin TL)	50.000	30.000
Hisse başına kazanç/(kayıp) (Tam TL)	3,76	3,01
Hisse başına kazanç/(kayıp) (Sulandırılmış) (Tam TL)	5,94	3,01

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS")/TFRS ve TMS/TFRS 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 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları
- TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı
- TMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik
- TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

3.28 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir ve önemli farklılıklar açıklanır.

TFRS 16 Kiralamalar standard gereği yapılan düzenlemeler sonucu geçmiş dönem etkisi sebebiyle 31.12.2021 tarihinde son eren döneme ilişkin finansal tablolar yeniden düzenlenmiştir. İlgili düzenlenme sonrası varlık toplamı 930 TL, ilgili net dönem karı 2.509 TL kadar değişmiştir.

3.29 Muhasebe tahminlerindeki değişiklik ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Finansal tablolara yansıtılan tutarları etkileyen en önemli tahmin ve varsayımlar Şirket'in satın almış olduğu etkin faiz yöntemi ile değerlendirilen satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklara ilişkin yapılan tahsilat projeksiyonlarıdır. Muhasebe politikalarında değişiklikler Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

3.30 Diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.31 Muhasebe tahmin ve varsayımları

Yönetim finansal tabloları hazırlarken Şirket’in muhasebe politikalarını uygulanmasını ve raporlanan varlıkların, yükümlülüklerin, gelir ve giderlerin miktarlarını etkileyen muhakeme, tahmin ve varsayımlarda bulunmuştur. Gerçek miktarlar tahmini miktarlardan değişiklik gösterebilir. Tahminler ve ilgili varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Tahminlere yapılan değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilmektedir.

Şirket, 14.07.2021 tarihinde yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik 13/3 “...Devralınan alacaklara ilişkin olarak değerlendirme yapılırken mali tablo hazırlama tarihinden itibaren 10 yıl içindeki beklenen nakit akışları dikkate alınır.” maddesi uyarınca geçmiş yıllarda 5 yıllık tahsilat projeksiyonu yaparken, gelecek projeksiyonlarında 10 yıllık tahsilat projeksiyonu yapmış ve etkisini mali tablolara yansıtmıştır.

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 paylaşımına 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.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31.12.2022				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif 26atin26, yoldaki paralar, 26atin alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--
Krediler	--	--	--	--
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	--	--	--	--
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar	--	--	--	--
Maddi olmayan duran varlıklar	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	--	--	--	--
Döviz tevdiat hesabı	--	--	--	--
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	--	--	--	--
İhraç edilen menkul değerler	--	--	--	--
Muhtelif borçlar/Diğer yükümlülükler	--	--	--	--
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	--	--	--	--
Toplam yükümlülükler	--	--	--	--
Net Bilanço pozisyonu	--	--	--	--
Net nazım hesap pozisyonu	--	--	--	--
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	--	--	--
Türev finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi krediler(1)	--	--	--	--

(1) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit değerler	--	--	--	--
Bankalar	--	1	--	1
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	--
Krediler	--	--	--	--
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	--	--	--	--
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar	--	--	--	--
Maddi olmayan duran varlıklar	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	--	1	--	1
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	--	--	--	--
Döviz tevdiat hesabı	--	--	--	--
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	--	--	--	--
İhraç edilen menkul değerler	--	--	--	--
Muhtelif borçlar/Diğer yükümlülükler	--	--	--	--
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	--	--	--	--
Toplam yükümlülükler	--	--	--	--
Net Bilanço pozisyonu	--	1	--	1
Net nazım hesap pozisyonu	--	--	--	--

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Şirket’in faize duyarlı finansal varlıkları bankalardan ve verilen kredilerden; finansal yükümlülükleri ise, alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şirket’in faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022	31.12.2021
Sabit faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Bankalar (vadeli mevduat)	42.135	30.084
Krediler ve Alacaklar	377.355	202.219
Alınan krediler	(36.244)	(44.496)
Değişken faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Alınan krediler	(15.500)	---

Faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğabilecek ekonomik değer farkları önemsiz seviyede hesaplanmaktadır.

Şirket’in faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerine uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro	TL
31.12.2022			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--	13,86
Alınan Krediler	--	--	22,51
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	30,80
31.12.2021			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--	18,08
Alınan Krediler	--	--	21,83
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	22,65

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

31.12.2022					
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası
Finansal yükümlülükler					
Alınan krediler	51.744	54.481	30.548	19.767	4.166
İhraç edilen menkul kıymetler	51.853	56.000	56.000	--	--
Muhtelif borçlar	8.620	8.620	8.620	--	--
Toplam	112.217	119.101	95.168	19.767	4.166
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	1.505	1.505	1.505	--	--
Toplam	131.830	137.603	119.668	13.915	4.020

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Şirket’in likidite riskiyle ilgili olarak aktif ve pasif kalemlerinin vade yapısını sunmaktadır. Şirket’in türev finansal yükümlülüklerine ilişkin vade dağılımını göstermektedir.

31.12.2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Finansal varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	10	--	--	--	--	--	10
	78.593	--	--	--	--	--	78.593
Toplam Varlıklar	78.603	---	---	---	---	---	78.603
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	--	(21.033)	(30.711)	--	--	--	(51.744)
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif borçlar	--	(8.620)	--	--	--	--	(8.620)
Çıkarılmış tahviller	--	(31.853)	(20.000)	--	--	--	(51.853)
Toplam yükümlülükler	---	(61.506)	(50.711)	---	---	---	(112.217)
Bilançodaki uzun pozisyon							
Bilançodaki kısa pozisyon	78.603	(61.506)	(50.711)	---	---	---	(33.614)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon							
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon							
Toplam	78.603	(61.506)	(50.711)	---	---	---	(33.614)

31.12.2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Finansal varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	1	--	--	--	--	--	1
	43.921	--	--	--	--	--	43.921
Diğer Finansal Varlıklar	10.026	--	--	--	--	--	10.626
Toplam Varlıklar	53.948	---	---	---	---	---	53.948
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	--	(8.717)	(18.551)	(17.228)	--	--	(44.496)
Para Piyasalarına Borçlar	--	---	---	--	--	--	---
Muhtelif borçlar	--	(1.505)	--	--	--	--	(1.505)
Çıkarılmış tahviller	--	(18.686)	(67.143)	--	--	--	(85.829)
Toplam yükümlülükler	---	(28.908)	(85.694)	(17.228)	---	---	(131.830)
Bilançodaki uzun pozisyon							
Bilançodaki kısa pozisyon	53.948	(28.908)	(85.694)	(17.228)	---	---	(77.882)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon							
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon							
Toplam	53.948	(28.908)	(85.694)	(17.228)	---	---	(77.882)

4.6 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.

4.7 Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in finansal varlıkları arasında hisse senedi yatırımları bulunmamaktadır.

4.8 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 2022 ve 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 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1.1 Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

	31.Ara.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	--	1	--
TCMB	--	--	--	--
Toplam	10	--	1	--

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

	31.Ara.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı fonlar	--	--	10.026	--
Toplam	--	--	10.026	--

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	31.Ara.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	78.593	--	43.920	1
Yurtiçi	78.593	--	43.920	1
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	78.593	--	43.920	1

(*) 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in nakit ve nakit benzerleri üzerinde blokajı bulunmamaktadır.

(**) Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 42.135 TL (31 Aralık 2021: 30.112 TL,) vadeli mevduatı, 36.458 TL (31 Aralık 2021:13.808 TL) vadesiz mevduatı bulunmaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortaklarına ve mensuplarına verilen avansı bulunmamaktadır.

5.1.4.2 Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.4.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.4.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.4.5 Krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	31.Ara.22	31.Ara.21
Dönem başı bakiye	202.219	137.299
Dönem içi girişler	80.121	4
Dönem içindeki maliyete giden tahsilat	(52.403)	(2.398)
Dönem içinde değerlendirme sonucu yazılan gelir	168.499	75.015
Değer düşüklüğü karşılıkları	(21.081)	(7.701)
Toplam	377.355	202.219

(*) Şirketin 31 Aralık 2022 , ve 31 Aralık 2021 itibarıyla bankalar ve finans kuruluşlarından satın aldığı kredi portföylerine ilişkin alım bedelleridir.

(**) Şirket, takipteki kredi alacaklarından yapmış olduğu tahsilatların kredi alacağı maliyetini (tahsili gecikmiş alacağın alım bedeli) aşan kısmını kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. Ayrıca tahsili gecikmiş alacakların net bugünkü değeri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki 168.499 TL tutarındaki fark, kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. (31.12.2021: 75.015 TL) Şirket, 14.07.2021 tarihinde yayımlanan Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik 13/3 "...Devralınan alacaklara ilişkin olarak değerlendirme yapılırken mali tablo hazırlama tarihinden itibaren 10 yıl içindeki beklenen nakit akışları dikkate alınır." maddesi uyarınca gelecek projeksiyonlarında 10 yıllık tahsilat projeksiyonu yapmış ve etkisini mali tablolara yansıtmıştır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****5.1.4.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kamu	--	--	--	--
Özel	377.355	--	202.219	--
Toplam	377.355	--	202.219	--

5.1.4.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi krediler	--	--	--	--
Yurtdışı krediler	377.355	--	202.219	--
Toplam	377.355	--	202.219	--

Satın alınan tüm tahsili gecikmiş alacaklar yurtiçi kredilerden oluşmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar “Kredilerden alınan faizler” kalemi altında gelir olarak negatif farklar ise “Beklenen zarar karşılıkları” altında gider olarak kaydedilmektedir. Tahsili gecikmiş alacakların ilk muhasebeleştirme sonrasında değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin yeni tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, tahsil imkanı kalmayan alacaklar için karşılık ayrılmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket satın aldığı portföyleri için ödediği satın alma bedellerini finansal durum tablosunda krediler ana başlığı altında donuk alacaklar kalemi içerisinde göstermektedir. Krediler ve alacaklar elde etme maliyet üzerinden kayda alınmakta ve etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet değeri üzerinden taşınmaktadır. Şirket, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Bilançoya yansıtılan etkin faiz oranları yöntemi değerlemesi hesaplamasında kullanılmış olan varsayımların önemlileri şu şekildedir;

Tahmini Tahsilat Projeksiyonları: Şirket işlemeyen kredi portföylerini aldıktan sonra, tecrübelerini dosyaların içeriklerini ve piyasa şartlarını göz önünde bulundurarak bu portföyler için belirli tahsilat projeksiyonları yapmış ve gelecek yıllar için tahsilatlarını dönemler halinde planlamıştır. Söz konusu tahminleri yaparken, piyasa katılımcılarının durumuna göre dikkate alacakları diğer unsurları da projeksiyonlarına dahil etmiştir. Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket’in 2023-2032 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 644.845 TL’dir (31 Aralık 2021: Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket’in 2022-2031 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 422.107 TL’dir.)

5.1.4.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.1.4 Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****5.1.4.9 Beklenen zarar karşılıkları**

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı	(68.573)	--	(51.534)	--
Toplam	(68.573)	--	(51.534)	--

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maliyet Bedeli	1.01.2021			31.12.2021			31.12.2022
	Açılış	Girişler	Çıkışlar	Kapanış	Girişler	Çıkışlar	Kapanış
Arsalar	--	--	--	--	--	--	--
Finansal kiralama yoluyla elde edilen menkuller	353	--	--	353	--	--	353
Faaliyet kiralaması	6.917	500	(52)	7.366	669	(485)	7.550
Tesis, Makine ve Cihazlar	1.577	40	--	1.617	281	--	1.898
Taşıtlar	553	--	--	553	1.411	(553)	1.411
Demirbaşlar	1.450	331	(3)	1.777	133	(9)	1.901
Diğer MDV	2.971	65	--	3.036	355	--	3.391
Yapılmakta Olan Yatırımlar	19.750	--	--	19.750	7.500	--	27.250
	33.572	936	(55)	34.452	10.348	(1.047)	43.754
Finansal kiralama yoluyla elde edilen menkuller	100	71	--	171	71	--	241
Faaliyet kiralaması	675	1.545	--	2.220	1.424	--	3.645
Tesis, Makine ve Cihazlar	460	313	--	773	312	--	1.085
Taşıtlar	258	111	--	369	254	(387)	235
Demirbaşlar	172	221	(1)	391	243	(4)	631
Diğer MDV	59	298	--	357	313	--	670
							--
Amortisman	1.724	2.558	(1)	4.281	2.617	(391)	6.507
NET DEFTER DEĞERİ	31.848			30.171			37.247

5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maliyet Bedeli	1.01.2021			31.12.2021			31.12.2022
	Açılış	Girişler	Çıkışlar	Kapanış	Girişler	Çıkışlar	Kapanış
Haklar	1.306	233	--	1.539	68	--	1.607
	1.306	233	--	1.539	68	--	1.607
Haklar	214	144	--	358	158	--	516
Amortisman	214	144	--	358	158	--	516
NET DEFTER DEĞERİ	1.092			1.181			1.091

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 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**5.1.7.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in 19.338 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021:4.759 TL).

	31.Ara.22	31.Ara.21
Ödenecek kurumlar vergisi	21.282	11.767
Eksi: Peşin ödenen vergi	(1.944)	(7.008)
Ödenecek vergiler, net	19.338	4.759

5.1.7.2 Ertelenmiş vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Toplam	Ertelenen vergi	Toplam	Ertelenen vergi
	geçici farklar	varlığı/	geçici farklar	varlığı/
		(yükümlülüğü)		(yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(1.128)	(226)	(520)	(104)
Kullanılmamış izin karşılığı	(624)	(125)	(448)	(90)
Kiralamalara ilişkin düzenlemeler	(1.998)	(400)	(1.678)	(336)
Ertelenen vergi varlıkları	(3.750)	(750)	(2.646)	(529)
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Projelerin bugünkü değer etkisi (IRR)	260.185	52.037	91.686	18.337
Sabit kıymet düzeltmeleri	3.717	743	1.993	399
Ertelenen vergi yükümlülükleri	263.902	52.780	93.679	18.736
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		52.030		18.207

5.1.7 Vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri	31.Ara.22	31.Ara.21
1 Ocak, açılış bakiyesi	(18.207)	(3.895)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(33.823)	(14.332)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	--	20
Kapanış bakiyesi	(52.030)	(18.207)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 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.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	TP
İcra ve avukatlara ödenen avanslar	5.036	--	3.835	--
Peşin ödenmiş giderler	2.419	--	859	--
Personelden alacaklar	486	--	116	--
Diğer (*)	963	--	94	--
Toplam	8.903	--	4.904	--

(*) 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 2022 itibarıyla Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 1.083 TL (31.12.2021: 1.506 TL) alım maliyetli satış amaçlı gayrimenkul bulunmaktadır.

5.1.10 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

5.1.11 İştirakler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iştirak bulunmamaktadır.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5.1.13 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

5.1.14 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 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****5.2.1.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	51.744	--	44.496	--
Total	51.744	--	44.496	--

5.2.1.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021
	TP	YP	TP
Kısa vadeli	47.925	--	40.679
<i>Banka kredileri</i>	45.908	--	39.862
<i>Faiz tahakkukları</i>	2.017	--	817
Uzun vadeli	3.818	--	3.818
Toplam	51.744	--	44.496

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, kullanmış olduğu banka kredilerinin faiz oranları %13,48- %29,00 arasındadır. (31.12.2021: Faiz oranları %18,36 - %25,00 arasındadır.)

Şirket'in finansal kiralama işlemlerine ilişkin detayı aşağıdaki gibidir.

	31.Ara.22	31.Ara.21
Para Birimi	TL	--
Nominal Faiz Oranı (aylık)	2,08%	--
Açılış Tarihi	5.04.2022	--
Vade Tarihi	12.04.2024	--
Anapara	2.584	--
Kayıtlı Değer	2.500	--
Faiz	(444)	--
Net	2.056	--

31 Aralık 2022, 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2022, 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 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 (Devamı)**5.2.2 Çıkarılmış tahvillere ilişkin açıklamalar**

	31.Ara.2022		31.Ara.2021	
	TP	YP	TP	YP
	Kısa Vadeli		Kısa Vadeli	
Nominal Değeri	56.000	--	86.361	--
İskontolu değeri	51.853	--	42.180	--
Defter Değeri (*)	51.853	--	85.829	--

(*) Defter değeri ilgili dönem itibarıyla 4.147 TL faiz gider reeskontunu içermektedir. (31.12.2021: Defter değeri ilgili dönem itibarıyla 2.180TL faiz gider reeskontunu içermektedir.)

Şirket'in dönemler itibarıyla ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki gibidir:

31.12.2022	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVY22311	26.10.2022	19.000 TL	10.02.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVYK2213	30.11.2022	17.000 TL	28.03.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY62317	06.12.2022	20.000 TL	06.06.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
56.000 TL					

(*) Rapor tarihi itibarıyla, TRFSUVY22311 ISIN kodlu bononun ödemesi yatırımcılara tamamlanmıştır.

31.12.2021	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					

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 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

Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	31.Ara.22		31.Ara.21	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	2.685	--	981	--
Hasılat paylaşımı bekleyen işlemler (*)	3.703		111	
Diğer Muhtelif Borçlar	1.842		213	
Alacaklı Geçici Hesaplar	390	--	201	--
Toplam	8.620	--	1.505	--

(*) Hasılat paylaşımı bekleyen işlemler satırında yer alan tutar, hasılat paylaşımına konu olan portföyler ile ilgili tahsilatların ve satın alınan portföy bedelinin mutabakat sonrsanda ilgili portföy satıcısı şirkete ödenecek tutarlarıdır.

5.2.4 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**5.2.4.1 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

5.2.4.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

5.2.4.3 Çalışan hakları ve diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.Ara.22	31.Ara.21
Kullanılmamış izin karşılığı	624	448
Kıdem tazminatı karşılığı	1.128	520
Toplam	1.752	968

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 31 Aralık itibarıyla karşılık, her hizmet yılı için maksimum 15.371 Tam TL olmak üzere 30 günlük ücret üzerinden ve emeklilik ya da ayrılış tarihindeki oranlar kullanılarak hesaplanmaktadır. (31.12.2021: 8.285 Tam TL)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2.4.Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Şirket, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022	31 Aralık 2021
Faiz oranı	%16,50	%16,50
Enflasyon oranı	%13,00	%13,00
Reel iskonto oranları	%3,10	%3,10

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

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri	31.Ara.22	31.Ara.21
1 Ocak bakiyesi	520	433
Faiz maliyeti	16	18
Hizmet maliyeti	1.470	200
İşten çıkarma maliyeti	(302)	(30)
Dönem içi ödemeler	(576)	(203)
Aktüeryal fark	---	102
Toplam	1.128	520

5.2.5 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	31.Ara.22	31.Ara.21
Cari Dönem vergi yükümlülüğü	16.148	3.125
Ödenecek sigorta primleri	905	488
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	508	398
Ödenecek personel dışı stopajlar	281	115
Diğer	1.494	633
Toplam	19.338	4.759

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 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.22				31.Ara.21		
	Pay oranları	Hisse Adedi (Tam)	Toplam değer (Bin TL)	Pay oranları	Hisse Adedi (Tam)	Toplam değer (Bin TL)
ASV Holding A.Ş.	95%	47.500.000	47.500	95%	28.500.000	28.500
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	2.500.000	2.500	5%	1.500.000	1.500
Toplam	100%	50.000.000	50.000	100%	30.000.000	30.000

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi 50.000 TL olup ve (31 Aralık 2021 30.000 TL) Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL (Tam) nominal değerinde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 30.000.000). Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, 10 Mart 2021 tarihinde 10.000 TL kar payı dağıtılmasına karar verilmiştir.

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

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

Şirketimiz Sümer Varlık Yönetim A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 28.12.2022 tarihli, 038 sayılı kararı uyarınca Şirketimizin halka açılmasına karar verilmiş olup halka açılma amacıyla Şirket Esas Sözleşmesi'nin 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun hale getirilmesi ve kayıtlı sermaye sistemine geçilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na izin başvurusunda bulunulmuştur.

Bununla birlikte Şirketimiz 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ve Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları ile Devralınacak Alacaklara İlişkin İşlemler Hakkında Yönetmelik hükümlerine tabi olduğundan, esas sözleşme değişikliklerine yönelik olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na da görüş verilmesi maksadıyla başvuruda bulunulmuştur.

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

Şirket'in 30.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 20.000 tutarında artırılarak 50.000 TL'ye çıkartılmıştır. Bu sermaye her biri 1 (bir) Tam Türk Lirası nominal değerinde toplam 50.000.000 adet paya bölünmüştür. İlgili sermaye artışı 16.04.2022'de tescil olmuştur. (31.12.2021: Yoktur.)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	31.Ara.22	31.Ara.21
Diğer Teminat Mektupları	25.037	18.113
Toplam	25.037	18.113

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

	31.Ara.22	31.Ara.21
Rehinli Kıymetler	130.789	130.864
Toplam	130.789	130.864

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1.1 Faiz gelirleri**

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kredilerden alınan faizler (*)	349.594	188.512
Bankalardan alınan faizler	4.871	3.298
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	6	6
Menkul kıymetlerden alınan faizler	2.806	1.308
Toplam	357.277	193.124

(*) Şirketin ana faaliyet konusu alacak tahsili olup, toplam brüt tahsilat tutarı 185.856 TL'dir. Şirketin temlik almış olduğu portföylerin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların alımı sırasında ve sonrasında göstermiş olduğu performansa uygun olarak belirlenen net tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerini hesaplamakta ve kayıt altına almaktadır. Portföylerin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki pozitif farklar 'kredilerden alınan faizler' kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Alım bedelleri itfa edildikten ve etkin faiz oranına göre indirgeme sonrasında faiz geliri tutarı 349.594 TL'dir. (31 Aralık 2021: 188.512 TL). Bu tutarın 168.499 TL'si (31 Aralık 2021: 75.015 TL). projeksiyonlarının net bugünkü değeri etkisinden gelmektedir.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 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)**5.4.2 Faiz gideri**

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler	10.517	13.917
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	16.405	14.486
Diğer faiz giderleri	2.300	1.121
Toplam	29.222	29.524

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	01 Ocak - 31 Aralık 2022	01 Ocak - 31 Aralık 2021
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--
Gayri nakdi kredilerden	--	--
Diğer	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(13.723)	(11.485)
Gayri nakdi kredilere verilen	(407)	(250)
Diğer	(13.316)	(11.235)
Net	(13.723)	(11.485)

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	01 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
Kâr	369	944
Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı)	206	543
Kambiyo işlemlerinden kâr	163	401
Zarar(-)	(18)	(174)
Kambiyo işlemlerinden kar zarar	(18)	(174)
Ticari kâr / zarar (net)	351	770

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 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

	01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	01 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
SGK indirimi	1.501	960
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	17.245	3.455
Aktiflerimizin satışından Elde Edilen Gelirler	337	360
Diğer (*)	2.190	1.389
Toplam	21.273	6.164

Diğer kalemindeki yer alan tutar portföyle ilgili icra dairelerinden gelen iadelerden ve oluşmaktadır.

(2021: Diğer kaleminde yer alan tutar araç satışından ve portföyle ilgili icra dairelerinden gelen iadelerden oluşmaktadır.)

5.4.6.1 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	01 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
Personel giderleri (*)	36.438	20.989
Vergi, resim ve harçlar	7.175	5.622
Bilgi işlem giderleri	3.340	2.324
Kullanım Hakkı Varlıkları Amortismanı	1.307	1.160
Amortisman giderleri	2.020	1.339
Dava ve mahkeme giderleri	3.209	1.409
Bakım ve onarım giderleri	642	376
Faaliyet kiralama giderleri	364	419
Isıtma Ve Aydınlatma Giderleri	887	263
Taşıt Aracı Giderleri	527	139
Küçük Demirbaş Giderleri	0	4
Sigorta Giderleri	79	44
Denetim ve müşavirlik giderleri	915	575
Haberleşme giderleri	475	345
Kırtasiye giderleri	175	31
Temsil ve ağırlama giderleri	347	75
Temizlik giderleri	39	54
Diğer	3.685	1.495
Toplam	61.624	36.663

(*) 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 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4.6.2. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Beklenen Zarar Karşılıkları	(34.278)	(7.545)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(34.278)	(7.545)
Toplam	(34.278)	(7.545)

5.4.7 Vergi gelir/giderine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	(18.092)	(10.130)
Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net	(33.823)	(14.332)
Toplam	(51.915)	(24.462)

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Şirket'in sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 240.054 TL'dir. (31 Aralık 2021 – 114.841 TL)

5.4.9 Net dönem kar/zararına ilişkin aşağıdakileri de içerecek şekilde yapılacak açıklamalar**5.4.9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şirket'in dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Olağan işlemlerden kaynaklanan gelir/gider kalemlerinin büyük bölümü kredilerden alınan faiz gelirleri ve bankalara verilen faiz giderlerinden, satın alınan portföyler ile ilgili etkin faiz oranıyla itfa edilmiş kredilerin, defter değeri ile farkı düzeltmeleri ve maliyetin üzerinde yapılan tahsilatlardan ve Şirket'in hizmet sağlayıcılarına ödemiş olduğu hizmet bedelleri, hizmet sağladığı şirketlerden elde ettiği gelir, operasyonel giderler ve personel giderlerinden oluşmaktadır.

5.4.9.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

5.4.9.3 Azınlık paylarına ait kar / zarar:

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket 2015 yılı içerisinde 10.000.-TL ödenmiş sermaye ile kurulmuştur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 50.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 6.586 TL kar yedeği, 75.379 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 188.139 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 139.568 TL'dir. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 30.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 4.401 TL kar yedeği, 14.885 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 90.379 TL net dönem karından oluşmaktadır.)

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

	1.Oca.22	1.Oca.21
Nakit	1	3
Nakde eşdeğer varlıklar	43.921	5.712
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	43.921	5.712
<i>Bloke Mevduat</i>	--	--
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu</i>	--	--
Toplam	43.922	5.715

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	10	1
Nakde eşdeğer varlıklar	78.594	43.921
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	78.553	43.921
<i>Bloke Mevduat</i>	--	--
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu</i>	41	--
Toplam	78.603	43.922

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

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 ve 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 2022	31 Aralık 2021
Muhtelif Borçlar		
- ASV Holding A.Ş.	121	221
- Sümer Faktoring A.Ş. (Hasılat Paylaşımı)	56	4
- Creditwest Faktoring A.Ş. (Hasılat paylaşımı)	3.500	--
Diğer Alacaklı Hesaplar		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	--	--
- Dia Finans Yapı A.Ş.	773	7.500
İlişkili taraflardan gelirler	01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	01 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
Faiz gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	167	20
- Sümer Faktoring A.Ş.	1.124	19
Diğer Gelirler		
- Es Es Petrol	506	--
İlişkili taraflardan giderler	01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	01 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
Finansman giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	--	--
Verilen komisyon ve Ücretler		
- ASV Holding A.Ş.	1898	2555
Genel yönetim giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	276	181
- Altınbaş Holding A.Ş.	--	--
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	161	112
- Dia Finans Yapı A.Ş.	--	--

5.7 Şirket’in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

İlişkili taraflardan kullanılan/kullandırılan krediler

Şirketin 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan kullandığı ve kullandırdığı kredisi bulunmamaktadır.

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket’in 01 Ocak – 31 Aralık 2022 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 2.438 TL’dir.

(01 Ocak – 31 Aralık 2021 : 858 TL’dir.)

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

Şirket’in yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur)

Şirket’in yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Yoktur. (31 Aralık 2021 – 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 2021 – Yoktur)

6.2 Finansal durum tablosu tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporu

7 Bağımsız denetçi raporu

7.1 Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

01 Ocak – 31 Aralık 2022 , 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 denetçi raporu finansal tablolar ile finansal tabloların başında yer almaktadır.

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

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

	31.12.2022	31.12.2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	50	35
Raporlama dönemine ait diğer güvence hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim dışı diğer hizmetler	--	--
Toplam	50	35

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.

----- / -----