

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 ve 30 HAZİRAN 2022

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 30 HAZİRAN 2023
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Görüş

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, **Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi**'nin **30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022** 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 30.06.2023 itibarıyla toplam aktiflerin %81'ini 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

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

Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir şekilde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur. Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur. Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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

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

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

İstanbul, 09 Ağustos 2023

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member Crowe Global

Özkan Cengiz

Sorumlu Denetçi, SMMM

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan dönem finansal raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

Cihangir YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet KURŞUN
Yönetim Kurulu Üyesi

(*)Yerine Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Şen 25 Temmuz 2022 vekaleten Genel Müdür olarak atanmıştır.

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

Ad-Soyad/Unvan : Samet Gökhan İnci / 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 ilişkin açıklamalar
- 3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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

30 HAZİRAN 2023 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;

	30 Haziran 23			31.Ara.22		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (tam TL)
ASV Holding A.Ş.	95%	47.500.000	47.500.000	95%	47.500.000	47.500.000
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	2.500.000	2.500.000	5%	2.500.000	2.500.000
Toplam	100%	50.000.000	50.000.000	100%	50.000.000	50.000.000

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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	Öğren 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	47.500.000	95%	47.500.000	47.500.000
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	2.500.000	2.500.000	5%	2.500.000	2.500.000
Toplam	100%	50.000.000	50.000.000	100%	50.000.000	50.000.000

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;

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

- Şirket amaç ve konusuna ilişkin veya amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınai ve/veya mali işlemlere, anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olabilir, bunlara ilişkin her türlü sözleşmeyi akdedebilir;
- 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**30 HAZİRAN 2023 ve 31 ARALIK 2022 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 30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			GEÇMİŞ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2023			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		80.067	27	80.094	78.603	--	78.603
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.3.	66.650	27	66.677	78.603	--	78.603
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		9	--	9	10	--	10
1.1.2 Bankalar		66.641	27	66.668	78.593	--	78.593
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		--	--	--	--	--	--
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2.	13.417	--	13.417	--	--	--
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		13.417	--	13.417	--	--	--
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	594.405	--	594.405	377.355	--	377.355
2.1 Krediler		685.727	--	685.727	445.928	--	445.928
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.3 Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
2.4 İtfa Edilmiş Maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklar		--	--	--	--	--	--
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(91.322)	--	(91.322)	(68.573)	--	(68.573)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.	981	--	981	1.083	--	1.083
3.1 Satış Amaçlı		981	--	981	1.083	--	1.083
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.	43.730	--	43.730	44.738	--	44.738
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.6.	1.054	--	1.054	991	--	991
6.1 Şerefiye		--	--	--	--	--	--
6.2 Diğer		1.054	--	1.054	991	--	991
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.	11.997	--	11.997	8.903	--	8.903
AKTİF TOPLAMI		732.234	27	732.261	511.673	--	511.673

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 ve 31 ARALIK 2022 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 30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			GEÇMİŞ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	--
II. ALINAN KREDİLER	5.2.1.	40.752	--	40.752	51.744	--	51.744
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.2	112.753	--	112.753	51.853	--	51.853
4.1 Bonolar		112.753	--	112.753	51.853	--	51.853
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.	4.825	--	4.825	6.329	--	6.329
9.1 Finansal Kiralama		2.096	--	2.096	2.500	--	2.500
9.2 Faaliyet Kiralaması		3.056	--	3.056	4.273	--	4.273
9.3 Diğer		--	--	--	--	--	--
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(327)	--	(327)	(444)	--	(444)
X. KARŞILIKLAR	5.2.4.	3.023	--	3.023	1.752	--	1.752
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		3.023	--	3.023	1.752	--	1.752
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	--
10.4 Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.5.	11.671	--	11.671	19.338	--	19.338
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.1.7.2	83.614	--	83.614	52.030	--	52.030
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.	3.617	--	3.617	8.620,00	--	8.620,00
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.6.	472.006	--	472.006	320.007	--	320.007
16.1 Ödenmiş Sermaye		50.000	--	50.000	50.000	--	50.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(97)	--	(97)	(97)	--	(97)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(97)	--	(97)	(97)	--	(97)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
16.5 Kâr Yedekleri		13.983	--	13.983	6.586	--	6.586
16.5.1 Yasal Yedekler		13.983	--	13.983	6.586	--	6.586
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	--
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
16.6 Kâr veya Zarar		408.120	--	408.120	263.518	--	263.518
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		231.035	--	231.035	75.379	--	75.379
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		177.085	--	177.085	188.138	--	188.138
16.7 Azınlık Payları		--	--	--	--	--	--
PASİF TOPLAMI		732.261	--	732.261	511.673	--	511.673

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 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	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			CARİ DÖNEM			CARİ DÖNEM		
			30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		--	--	--	--	--	--
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		46.973	--	46.973	25.037	--	25.037
1.1.	Teminat Mektupları		--	--	--	--	--	--
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		--	--	--	--	--	--
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		--	--	--	--	--	--
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		46.973	--	46.973	25.037	--	25.037
1.2.	Banka Kredileri		--	--	--	--	--	--
1.3.	Akreditifler		--	--	--	--	--	--
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		--	--	--	--	--	--
1.5.	Cirolar		--	--	--	--	--	--
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.7.	Factoring Garantilerinden		--	--	--	--	--	--
1.8.	Diğer Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		--	--	--	--	--	--
II.	TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--
2.1.	Cayılmaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		--	--	--	--	--	--
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.3.3.	130.933	--	130.933	130.789	--	130.789
IV.	EMANET KIYMETLER		160	--	--	--	--	--
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		160	--	160	--	--	--
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
V.	REHİNLİ KIYMETLER		130.773	--	130.773	130.789	--	130.789
5.1.	Menkul Kıymetler		23.195	--	23.195	23.211	--	23.211
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)			177.906	--	177.906	155.826	--	155.826

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 VE 30 HAZİRAN 2022 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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI (TL)		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
			1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
	Dipnot			
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.		336.579	114.281
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			327.852	109.731
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			--	--
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			8.616	3.107
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			--	2
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			111	1.440
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			111	1.440
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			--	--
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Öçülenler			--	--
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			--	--
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			--	--
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2.		(17.984)	(16.232)
2.1 Mevduata Verilen Faizler			--	--
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(5.029)	(4.547)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			--	--
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(12.168)	(10.332)
2.5 Diğer Faiz Giderleri			(787)	(1.354)
III. NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)			318.595	98.048
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	5.4.3.		(22.263)	(5.870)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			--	--
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			--	--
4.1.2 Diğer			--	--
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			(22.263)	(5.870)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			--	--
4.2.2 Nakdi			--	--
4.2.2 Diğer			(22.263)	(5.870)
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.6.1		(34.397)	(15.287)
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ			--	--
VII. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	5.4.4.		2.042	132
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			2.057	49
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			--	--
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(15)	84
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5.		5.062	2.865
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			269.039	79.889
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.4.6.2		(24.821)	(28.600)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6.1		(18.263)	(9.741)
XII. NET FAALİYET KÂRIZARARI (IX-X-XI)			225.955	41.547
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			--	--
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			--	--
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRIZARARI			--	--
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)			225.955	41.547
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.7.		(48.870)	(8.595)
17.1 Cari Vergi Karşılığı			(17.286)	(969)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(31.584)	(7.626)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			--	--
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)			177.085	32.952
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 K/Z (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 K/Z (XXI±XXII)			--	--
XXIV. DÖNEM NET KÂRIZARARI (XVIII+XXIII)			177.085	32.952
24.1 Grubun Kârı / Zararı			--	--
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			--	--
Hisse Başına Kâr / Zarar (,000 TL)	3.24.		0,00354	0,00066

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 VE HAZİRAN 2022 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

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI		177.085	32.952
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		--	--
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		--	--
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		--	--
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
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)		177.085	32.952

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 VE HAZİRAN 2022 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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
			1	2				
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2023		--	--	--	--	--	--	--
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.2.6.1.	50.000	--	(97)	6.586	75.379	188.188	320.006
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.2.6.1.	50.000	--	(97)	6.586	75.379	188.138	320.006
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	5.5.	--	--	--	--	--	177.085	177.085
XII. Kâr Dağıtımı	5.5.	--	--	--	--	--	--	--
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	7.397	155.656	(188.138)	(25.085)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	7.397	180.139	(188.138)	--
12.3 Diğer		--	--	--	--	(85)	--	(85)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		50.000	--	(97)	13.983	231.035	177.085	472.006
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2022		--	--	--	--	--	--	--
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.2.6.1.	30.000	--	(97)	4.401	14.885	90.379	139.568
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.2.6.1.	30.000	--	(97)	4.401	14.885	90.379	139.568
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		20.000	--	--	--	(20.000)	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--	--
X. Birleşme Etkisiyle Artış /Azalış		--	--	--	--	--	--	--
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	5.5.	--	--	--	--	--	32.952	32.952
XII. Kâr Dağıtımı	5.5.	--	--	--	2.185	80.493	(90.378)	(7.700)
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	(7.700)	--	(7.700)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	2.185	88.193	(90.378)	--
12.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)		50.000	--	(97)	6.586	75.378	32.952	164.821

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 VE 30 HAZİRAN 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

2.6 Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	CARİ DÖNEM		GEÇMİŞ DÖNEM	
		01.01.2023	30.06.2023	01.01.2022	30.06.2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI					
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı			177.086		32.953
1.1.1 Alınan Faizler	5.4.1.		--		--
1.1.2 Ödenen Faizler	5.4.2.	311.757	(17.984)	85.681	(16.232)
1.1.3 Alınan Temettüleri		--	--	--	--
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	5.062		2.865	
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		--	--	--	--
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1	(34.397)		(15.287)	
1.1.8 Ödenen Vergiler		(17.286)		(969)	
1.1.9 Diğer		(70.066)		(23.105)	
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim			(218.727)		(45.508)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış			(13.417)		(3.894)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5.1.1.	--	--	--	--
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.4.2	(217.050)		(22.448)	
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.1.8.	(1.141)		149	
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.	(5.715)		(27.509)	
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--	--	--
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		18.596		8.194	
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı			(41.641)		(12.555)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			(908)		(3.822)
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 Menkul ve Gayrimenkuller		(1.308)		(4.445)	
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		400		623	
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 İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--	--	--
2.8 Satılan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--	--	--
2.9 Diğer		--	--	--	--
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı			(908)		(3.822)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			30.622		(7.678)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		141.240		156	
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(85.618)		(134)	
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--	--	--
3.4 Temettü Ödemeleri		(25.000)		(7.700)	
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--	--	--
3.6 Nakit Sermaye arttırımı		--	--	--	--
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			30.622		(7.678)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			--		--
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış			(11.927)		(24.055)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.		78.604		43.922
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			66.677		19.867

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 esaslı 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 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 09.08.2022 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.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 sınıflandırılır. 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 bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya 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 masrafları işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının “etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranı üzerinden bilançoya yansıtılan 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.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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. 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 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.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama yoluyla elde edilen taşıtlarda 30 Haziran 2023 itibarıyla 917 TL, 31.12.2021 itibarıyla 917 TL taşıt rehini bulunmaktadır.

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 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.

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 iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı istisna olup, istisnadan 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.

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 girmiştir.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.16.1 Kurumlar vergisi (Devamı)

7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Karamnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 21’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “%20” ibaresi “%25” şeklinde, “%25” ibaresi “%30” şeklinde değiştirilecektir. Bu değişikliğin, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde uygulanacak olması nedeniyle 31 Aralık 2022 ve 30.06.2023 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

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.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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, 112.753 TL tutarında menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 51.853 TL)

3.18 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	121.740	--	56.000	--
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku	(8.987)	--	(4.147)	--
Toplam	112.753	--	51.853	--

(*) Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş, devam eden bonoların faiz oranları %33,00 - %50,00 arasındadır (31.12.2022: Faiz oranları %29,80 - %32,50 arasındadır).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

30.Haz.23					
ISIN KODU	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVY72316	15.03.2023	20.000	11.07.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY82315	17.03.2023	20.000	8.08.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVYE2319	31.05.2023	35.340	18.10.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY92314	31.05.2023	26.400	1.09.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY92322	7.06.2023	20000	11.09.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
		121.740			

31 Aralık 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	28.03.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY62317	6.12.2022	20.000	6.06.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
		56.000			

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan devlet teşviki bulunmamaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılmasına İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 dağıtımına 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” yolun ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılır ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri dikkate alınarak bulunmuştur.

	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı (Bin TL)	177.085	32.953
Dönem boyunca mevcut olan payların ortalama sayısı (Bin TL)	50.000	50.000
Hisse başına kazanç/(kayıp) (Tam TL)	3,54	0,66
Hisse başına kazanç/(kayıp) (Sulandırılmış) (Tam TL)	3,54	0,717

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.25 Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

3.26 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 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.

30 Haziran 2023 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.

30 Haziran 2023 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.

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.

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır.

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
30.06.2023				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif atın, yoldaki paralar, atın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	26	1	--	27
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	26	1	0	27
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	26	1	0	27
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**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 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)

	Avr o	ABD Doları	Diğer YP	Topla m
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)	--	--	--	--

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 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:

	30.06.2023	31.12.2022
Sabit faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Bankalar (vadeli mevduat)	55.862	42.135
Krediler ve Alacaklar	594.405	377.355
Alınan krediler	(27.943)	(36.244)
Değişken faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Alınan krediler	(12.808)	(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
30.06.2023			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--	24,30
Alınan Krediler	--	--	32,61
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	45,70
31.12.2022			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--	13,86
Alınan Krediler	--	--	22,51
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	30,80

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:

	30.06.2023				
	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası
Finansal yükümlülükler					
Alınan krediler	40.752	37.991	33.791	4.199	--
İhraç edilen menkul kıymetler	112.753	121.740	121.740	--	--
Muhtelif borçlar	3.617	3.617	3.617	--	--
Toplam	157.122	163.348	159.148	4.199	--
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	--	--

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Muhtelif borçlar	8.620	8.620	8.620	--	--
Toplam	112.217	119.101	95.168	19.767	4.166

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 yükümlülüklerle ilişkin vade dağılımını göstermektedir.

30.06.2023							
	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	9	--	--	--	--	--	9
Bankalar	66.668	--	--	--	--	--	66.668
Diğer Finansal Varlıklar	13.417						13.417
Toplam Varlıklar	80.094	--	--	--	--	--	80.094
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	--	(33.792)	(4.199)	--	--	--	(37.991)
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	0
Muhtelif borçlar	--	(3.617)	--	--	--	--	(3.617)
Çıkarılmış tahviller	--	(121.740)	--	--	--	--	(121.740)
Toplam yükümlülükler	---	(159.149)	(4.199)	--	--	--	(163.348)
Bilançodaki uzun pozisyon							
Bilançodaki kısa pozisyon	80.094	(159.18)	(4.199)	---	---	---	(83.253)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon							
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon							
Toplam	80.094	(159.148)	(4.199)	--	--	--	(83.253)

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	10	--	--	--	--	--	10
Bankalar	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)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 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**

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9	--	10	--
TCMB	--	--	--	--
Toplam	9	--	10	--

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

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı fonlar	13.417	--	--	--
Toplam	13.417	--	--	--

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	30.Haz.23		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	66.641	27	78.593	--
Yurtiçi	66.641	27	78.593	--
Yurtdışı	--	--	--	--
Toplam	66.641	27	78.593	--

(*) 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in nakit ve nakit benzerleri üzerinde blokajı bulunmamaktadır.

(**) Şirket’in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 10.610 TL (31 Aralık 2022: 42.135 TL,) vadeli mevduatı, 56.031 TL (31 Aralık 2022: 36.458 TL) vadesiz mevduatı bulunmaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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

	30.Haz.23	31.Ara.22
Dönem başı bakiye	377.355	202.219
Dönem içi girişler(*)	88.161	80.121
Dönem içindeki maliyete giden tahsilatlar	(4.586)	(52.403)
Dönem içinde değerlendirme sonucu yazılan gelir	158.322	168.499
Değer düşüklüğü karşılıkları	(24.847)	(21.081)
Toplam	594.405	377.355

(*) Şirketin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 418.507 TL tutarındaki fark, kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. (31.12.2022: 168.499 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

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 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

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Kamu	--	--	--	--
Özel	594.405	--	377.355	--
Toplam	594.405	--	377.355	--

5.1.4.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi krediler	--	--	--	--
Yurtdışı krediler	594.405	--	377.355	--
Toplam	594.405	--	377.355	--

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.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023-2033 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 2.679.579 TL'dir (31 Aralık 2022: Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Şirket'in 2022-2032 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 1.222.616 TL'dir.)

5.1.4.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 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**

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı	(91.322)	--	(68.573)	--
Toplam	(91.322)	--	(68.573)	--

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	30.Haz.23	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu Bakiyesi
5.1 Maliyet:					
- Büro Mobilyaları		2.201	216	(12)	2.405
- Mobilya ve demirbaşlar		831	80	--	911
- Nakil vasıtaları		1.411	--	--	1.411
- Diğer maddi		1.444	111	--	1.555
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler		3.402	751	--	4.153
- Faaliyet Kir. Yoluyla Elde Edilenler		6.866	--	(388)	6.478
- Özel maliyet bedelleri		10.766	--	--	10.766
- Yapılmakta olan maliyetler		27.250	--	--	27.250
Toplam Maliyet		54.171	1.157	-400	54.929
Birikmiş Amortisman					
- Büro Mobilyaları		(1.438)	(170)	3	(1.604)
- Mobilya ve demirbaşlar		(522)	(68)	--	(590)
- Nakil vasıtaları		(517)	(141)	--	(658)
- Diğer maddi		(376)	(75)	--	(451)
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler		(769)	(415)	--	(1.184)
- Faaliyet Kir. Yoluyla Elde Edilenler		(4.591)	401	388	(3.802)
- Özel maliyet bedelleri		(1.220)	(538)	--	(1.758)
Toplam Birikmiş Amortisman		(9.433)	(1.007)	391	(10.048)
Net Kayıtlı Değeri		44.737			44.880

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

31.Ara.22	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Sonu
-----------	-------------------------------	-------------------	--------------------	---------------

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

				Bakiyesi
Maliyet:				
- Büro Mobilyaları	1.898	303	--	2.201
- Mobilya ve demirbaşlar	730	101	--	831
- Nakil vasıtaları	1.411	--	--	1.411
- Diğer maddi	1.171	300	(27)	1.444
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler	353	3.049	--	3.402
- Faaliyet Kir. Yoluyla Elde Edilenler	6.507	982	(623)	6.866
- Özel maliyet bedelleri	10.766	--	--	10.766
- Yapılmakta olan maliyetler	27.250	--	--	27.250
Toplam Maliyet	50.086	4.735	(650)	54.171
Birikmiş Amortisman				
- Büro Mobilyaları	(1.084)	(354)	--	(1.438)
- Mobilya ve demirbaşlar	(383)	(139)	--	(522)
- Nakil vasıtaları	(235)	(282)	--	(517)
- Diğer maddi	(247)	(129)	--	(376)
- Fin. Kir. Yoluyla Elde Edilenler	(247)	(522)	--	(769)
- Faaliyet Kir. Yoluyla Elde Edilenler	(3.390)	(1.201)	--	(4.591)
- Özel maliyet bedelleri	(683)	(537)	--	(1.220)
Toplam Birikmiş Amortisman	(6.269)	(3.164)	--	(9.433)
Net Kayıtlı Değeri	43.817			44.738

5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30.Haz.23	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Bakiyesi
Maliyet:				
- Yazılım	625	100	0	725
- Lisans Hakları	1.044	50	0	1.094
Toplam Maliyet	1.669	150	0	1.820
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(249)	(34)		(283)
- Lisans Hakları	(430)	(54)		(484)
Toplam Birikmiş Amortisman	(679)	(87)	--	(766)
Net Kayıtlı Değeri	991	63	0	1.054
31.Ara.22	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İktisap edilenler	Elden çıkarılanlar	Dönem Bakiyesi

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Maliyet:				
- Yazılım	597	28	0	625
- Lisans Hakları	1.009	35	0	1.044
Toplam Maliyet	1.606	63	0	1.670
Birikmiş Amortisman				
- Yazılım	(188)	(61)	--	(249)
- Lisans Hakları	(328)	(102)	--	(430)
eToplam Birikmiş Amortisman	(516)	(163)	--	(679)
Net Kayıtlı Değeri	1.090	(100)	--	991

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

30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket'in 11.671 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 19.338 TL).

	30.Haz.2023	31.Ara.22
Ödenecek kurumlar vergisi	17.286	18.092
Eksi: Peşin ödenen vergi	(10.298)	(1.944)
Diğer	4.683	3.189
Ödenecek vergiler, net	11.671	19.338

	30.Haz.23	31.Ara.22
Cari Dönem vergi yükümlülüğü	6.988	16.147
Ödenecek sigorta primleri	1.390	905
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	560	508
Ödenecek personel dışı stopajlar	867	281
Diğer	1.865	1.496
Toplam	11.671	19.338

5.1.7.2 Ertelenmiş vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) detayı aşağıdaki gibidir:

5.1.7 Vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar

	30.06.2023		31.12.2022	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(1.857)	369	(1.128)	226
Kullanılmamış izin karşılığı	(1.166)	233	(624)	125
Kiralamalara ilişkin düzenlemeler	(1.530)	306	(1.998)	400
Ertelenen vergi varlıkları	(4.554)	908	(3.749)	750
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Projelerin bugünkü değer etkisi (IRR)	418.507	(83.701)	260.185	(52.037)
Sabit kıymet düzeltmeleri	4.105	(821)	3.717	(743)
Gayrimenkul değer artışı	--	--	--	--
Ertelenen vergi yükümlülükleri	422.612	(84.522)	263.902	(52.780)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(83.614)		(52.030)

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri	30.06.2023	31.Ara.22
1 Ocak, açılış bakiyesi	(52.030)	(18.207)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(31.584)	(33.823)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	--	--
Kapanış bakiyesi	(83.614)	(52.030)

5.1.8 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	30.06.2023		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	TP
İcra ve avukatlara ödenen avanslar	8.087	--	5.036	--
Peşin ödenmiş giderler	2.400	--	2.419	--
Personelden alacaklar	325	--	486	--
Diğer (*)	1.186	--	963	--
Toplam	11.997	--	8.902	--

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in alacağı ilişkin elde ettiği gayrimenkul ve takipteki varlıklardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 981 TL (31.12.2022: 1.083 TL) alım maliyetli satış amaçlı gayrimenkul bulunmaktadır.

	30.Haz.23	31.Ara.22
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	981	1.083
Toplam	981	1.083

5.1.10 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

5.1.11 İştirakler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla iştirak bulunmamaktadır.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5.1.13 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

5.1.14 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan(*)	40.752	--	51.744	--
Total	40.752	--	51.744	--

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2.1.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	40.752	--	47.926	--
Banka Kredileri	39.443		45.909	
Faiz Tahakkukları	1.309		2.017	
Uzun vadeli	--	--	3.818	--
Toplam	40.752	--	51.744	--

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, kullanmış olduğu banka kredilerinin faiz oranları %13.48- %50,00 arasındadır. (31.12.2022: Faiz oranları %13.48- %29,00 arasındadır.)

Şirket'in finansal kiralama işlemlerine ilişkin detayı aşağıdaki gibidir.

	31.Ara.22	31.Ara.22
Para Birimi	TL	TL
Nominal Faiz Oranı (aylık)	2,08%	2,08%
Açılış Tarihi	5.04.2022 - 28.02.2023	5.04.2022
Vade Tarihi	12.04.2024 - 27.12.2024	12.04.2024
Anapara	3.220	2.584
Kayıtlı Değer	2.462	2.500
Faiz	-327	(444)
Net	2.135	2.056

5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

5.2.2 Çıkarılmış tahvillere ilişkin açıklamalar

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	30.Haz.2023		31.Ara.2022	
	TP	YP	TP	YP
Nominal Değeri	121.740	--	56.000	--
İskontolu değeri	112.753	--	51.853	--
Defter Değeri (*)	112.753	--	51.853	--

(*) Defter değeri ilgili dönem itibarıyla 8.987 TL faiz gider reeskontunu içermektedir. (31.12.2022: Defter değeri ilgili dönem itibarıyla 4.147 TL faiz gider reeskontunu içermektedir.)

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

30.06.2023	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVY72316	15.03.2023	20.000	11.07.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY82315	17.03.2023	20.000	8.08.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVYE2319	31.05.2023	35.340	18.10.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY92314	31.05.2023	26.400	1.09.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY92322	7.06.2023	20.000	11.09.2023	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
		121.740			

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	28.03.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY62317	06.12.2022	20.000 TL	06.06.2022	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
		56.000 TL			

5.2.3 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	30.Haz.2023		31.Ara.22	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	459	--	2.685	--
Hasılat paylaşımı bekleyen işlemler (*)	1.187		3.703	
Diğer Muhtelif Borçlar	1.422		1.842	
Alacaklı Geçici Hesaplar	550	--	390	--
Toplam	3.617	--	8.620	--

(*) 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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2.4.1 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

5.2.4.3 Çalışan hakları ve diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30.Haz.2023	31.Ara.22
Kullanılmamış izin karşılığı	1.166	624
Kıdem tazminatı karşılığı	1.857	1.128
Toplam	3.023	1.752

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 30 Haziran 2023 itibarıyla karşılık, her hizmet yılı için maksimum 19.983 Tam TL olmak üzere 30 günlük ücret üzerinden ve emeklilik ya da ayrılış tarihindeki oranlar kullanılarak hesaplanmaktadır. (31.12.2022: 15.371 Tam TL)

Şirket, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait finansal tablolarında yukarıda belirtilen esaslara dayanarak beklenen enflasyon oranı ve reel reeskont oranı kullanılarak bilanço gününe indirgenerek hesaplanmış kıdem tazminatı yükümlülüğünü finansal tablolarına yansıtmıştır. Finansal durum tablosu gününde kullanılan temel varsayımlara ait oranlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2022
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	30.Haz.2023	31.Ara.22
1 Ocak bakiyesi	1.128	520
Faiz maliyeti	17	16
Hizmet maliyeti	1.044	1.470
İşten çıkarma maliyeti	(47)	(302)
Dönem içi ödemeler	(285)	(576)
Aktüeryal fark	--	--
Toplam	1.857	1.128

5.2.5 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	30.Haz.2023	31.Ara.22
Cari Dönem vergi yükümlülüğü	6.988	16.147
Ödenecek sigorta primleri	1.390	905
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	560	508
Ödenecek personel dışı stopajlar	867	281
Diğer	1.866	1.496
Toplam	11.671	19.338

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

	30.Haz.23			31.Ara.22		
	Pay oranları	Hisse Adedi	Toplam değer (Tam TL)	Pay oranları	Hisse Adedi	Toplam değer (Tam TL)
ASV Holding A.Ş.	95%	47.500.000	47.500.000	95%	47.500.000	47.500.000
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5%	2.500.000	2.500.000	5%	2.500.000	2.500.000
Toplam	100%	50.000.000	50.000.000	100%	50.000.000	50.000.000

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi 50.000 TL olup ve (31 Aralık 2022: 50.000 TL) Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL (Tam) nominal değerde 50.000.000 adet hisseye ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 50.000.000). Şirket, 30 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda, 25.000 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 28.12.2023 tarihinde izin başvurusunda bulunulmuş, SPK'nın 21 Temmuz 2023 tarihli yazısı ile şirketimize izni verilmiştir.

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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 değerde toplam 50.000.000 adet paya bölünmüştür. İlgili sermaye artışı 16.04.2022' de tescil olmuştur. (31.12.2021: Yoktur.)

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

	30.06.2023	31.12.2022
Diğer Teminat Mektupları	46.973	25.037
Toplam	46.973	25.037

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2022 – Yoktur)

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30.06.2023	31.12.2022
Rehinli kıymetler	130.933	130.789
Emanet kıymetler	--	--
Toplam	130.933	130.789

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4.1.1 Faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2023		1 Ocak - 30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	327.852		109.731	--
Bankalardan alınan faizler	8.616		3.108	
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	0		2	
Menkul kıymetlerden alınan faizler	111		1.440	
Toplam	336.579	--	114.281	--

(*)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.

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.4.2 Faiz gideri**

	1 Ocak - 30 Haziran 2023		1 Ocak - 30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kullanılan kredilere verilen faizler	5029		4547	
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	12.168	--	10.332	--
Diğer faiz giderleri	787		1.354	
Toplam	17.984	--	16.233	--

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2023		1 Ocak - 30 Haziran 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--	--	--
Diğer alınan komisyonlar	--	--	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(22.263)	--	(5.869)	--
Banka komisyonları	(500)	--	(261)	--
Diğer komisyon ödemeleri	(21.764)	--	(5.608)	--
Toplam	(22.263)	--	(5.870)	--

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Kâr	2.064	151
Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı)	2.057	49
Kambiyo işlemlerinden kâr	7	102
Zarar(-)	(22)	(18)
Kambiyo İşlemlerinden kar zarar	(22)	(18)
Ticari kâr / zarar (net)	2.042	132

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
SGK indirimi	1.241	654
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	2.074	1208
Yansıtma Faturası Gelirleri	3	0
Aktiflerimizin satışından Elde Edilen Gelirler	246	252
Diğer	1.498	751
Toplam	5.062	2.865

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

5.4.6.1 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Personel giderleri (*)	34.397	15.287
Vergi, resim ve harçlar	7.171	2.803
Bilgi işlem giderleri	2.123	1.532
Kullanım Hakkı Varlıkları Amortismanı	749	686
Amortisman giderleri	1.496	876
Dava ve mahkeme giderleri	2.423	1.135
Bakım ve onarım giderleri	588	261
Faaliyet kiralama giderleri	316	251
Isıtma Ve Aydınlatma Giderleri	547	360
Taşıt Aracı Giderleri	198	249
Küçük Demirbaş Giderleri	9	--
Sigorta Giderleri	69	37
Denetim ve müşavirlik giderleri	576	324
Haberleşme giderleri	395	173
Kırtasiye giderleri	70	130
Temsil ve ağırlama giderleri	245	36
Temizlik giderleri	--	39
Diğer	1.288	849
Toplam	52.660	25.028

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

5.4.6.2. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Beklenen Zarar Karşılıkları	(24.821)	(28.600)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(24.821)	(28.600)
Toplam	(24.821)	(28.600)

5.4.7 Vergi gelir/giderine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	(17.286)	(969)
Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net	(31.584)	(7.626)
Vergi gideri	(48.870)	(8.595)

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

Şirket'in sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 225.955 TL'dir. (30 Haziran 2022 – 41.548 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. (30 Haziran 2022 – Yoktur)

5.4.9.3 Azınlık paylarına ait kar / zarar:

Yoktur. (30 Haziran 2022 – Yoktur)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Şirket 2015 yılı içerisinde 10.000.-TL ödenmiş sermaye ile kurulmuştur. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 50.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 13.983 TL kar yedeği, 231.035 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 177.085 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket’in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 472.006 TL’dir. (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.)

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Nakit	10	3
Nakde eşdeğer varlıklar	78.593	5.712
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	78.593	5.712
<i>Bloke Mevduat</i>	0	0
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu</i>	0	0
Toplam	78.603	5.715

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Nakit	9	10
Nakde eşdeğer varlıklar	66.668	78.593
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	66.472	78.593
<i>Bloke Mevduat</i>	0	0
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu</i>	196	0
Toplam	66.677	78.603

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

Yoktur. (30 Haziran 2023 – Yoktur)

5.7 Şirket’in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İlişkili taraflarla bakiyeler	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Muhtelif Borçlar		
- ASV Holding A.Ş.	298	212
- Sümer Faktoring A.Ş. (Hasılat Paylaşımı)	40	--
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	--	--
- Creditwest Faktoring A.Ş. (Hasılat paylaşımı)	7	23
Diğer Alacaklı Hesaplar		
- ASV Holding A.Ş.	--	--
- Creditwest Faktoring A.Ş.	--	2
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	--	5
- Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	71	--
- Dia Finans Yapı A.Ş.	615	855
İlişkili taraflardan gelirler	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Faiz gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	99	--
- Sümer Faktoring A.Ş.	600	--
Diğer Gelirler		
- Creditwest Faktoring A.Ş.	--	--
- Sümer Faktoring A.Ş.	1	--
- Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	436	--
İlişkili taraflardan giderler	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Verilen komisyon ve Ücretler		
- ASV Holding A.Ş.	1.256	1.218
Genel yönetim giderleri		
- ASV Holding A.Ş.	271	114
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	11	161
- Dia Finans Yapı A.Ş.	--	--

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İlişkili taraflardan kullanılan/kullandırılan krediler

Şirketin 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan kullandığı ve kullandırdığı kredisi bulunmamaktadır.

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket'in 01 Ocak – 30 Haziran 2023 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.311 TL'dir. (01 Ocak – 30 Haziran 2022 : 1.256 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. (30 Haziran 2022 – Yoktur)

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

Yoktur. (30 Haziran 2022 – Yoktur)

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023, 31 ARALIK 2022 ve 30 HAZİRAN 2022 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM Şirketin Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

6 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Şirket’in faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur. (30 Haziran 2022 – 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 – 30 Haziran 2023 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 KGK’nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer resmi gazetede yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlama esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	30.06.2023	31.12.2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	140	50
Raporlama dönemine ait diğer güvence hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim dışı diğer hizmetler	--	--
Toplam	140	50

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.