

SÜMER VARLIK YÖNETİM A.Ş.

Banka Finansal Rapor

Konsolide Olmayan

2019 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

30.06.2019 tarihli Finansal Tablolar

Bağımsız Denetçi Görüşü

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

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

A member firm of KPMG International Cooperative

Ali Tuğrul Uzun, SMMM

Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2019

İstanbul, Türkiye

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	2.744		2.744	7.947		7.947
Nakit ve Nakit Benzerleri	(2)	2.744		2.744	7.947		7.947
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		28		28	6		6
Bankalar		2.716		2.716	7.941		7.941
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	170.814		170.814	141.383		141.383
Krediler				0			
Donuk Alacaklar		193.325		193.325	159.998		159.998
Özel Karşılıklar (-)		-22.511		-22.511	-18.615		-18.615
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	648		648	733		733
Satış Amaçlı		648		648	733		733
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0	2.327		2.327
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)					2.327		2.327
Konsolide Edilmeyenler					2.327		2.327
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	3.152		3.152	560		560
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		943		943			
Diğer	(6)	943		943			
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0			
CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)			0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI				0			
DİĞER AKTİFLER	(10)	2.505		2.505	2.062		2.062
VARLIKLAR TOPLAMI		180.806		180.806	155.012		155.012
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT				0			
ALINAN KREDİLER	(1)	103.158		103.158	95.770		95.770
PARA PİYASALARINA BORÇLAR				0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(2)	32.853		32.853	22.379		22.379
Bonolar		20.626		20.626	10.177		10.177
Tahviller		12.227		12.227	12.202		12.202
FONLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			

KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(3)	1.003	5	1.008	300		300
KARŞILIKLAR	(5)	333		333	221		221
Çalışan Hakları Karşılığı		333		333	221		221
CARİ VERGİ BORCU	(6)	501		501	920		920
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(6)	2.768		2.768	1.225		1.225
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	2.474		2.474	1.251		1.251
ÖZKAYNAKLAR	(7)	37.711		37.711	32.946		32.946
Ödenmiş Sermaye		20.000		20.000	20.000		20.000
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29		29	77		77
Kar Yedekleri		1.614		1.614	757		757
Yasal Yedekler		1.614		1.614	757		757
Kar veya Zarar		16.068		16.068	12.112		12.112
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		7.255		7.255	6.958		6.958
Dönem Net Kâr veya Zararı		8.813		8.813	5.154		5.154
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		180.801	5	180.806	155.012		155.012

NAZIM HESAPLAR

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2019			Önceki Dönem 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		3.009		3.009	2.808		2.808
GARANTİ VE KEFALETLER	1	3.009		3.009	2.808		2.808
Teminat Mektupları		3.009		3.009	2.808		2.808
Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler				0			
Diğer Teminat Mektupları		3.009		3.009	2.808		2.808
TAAHHÜTLER	2			0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER	3	130.934		130.934	130.888		130.888
EMANET KIYMETLER				0			
REHİNLİ KIYMETLER		130.934		130.934	130.888		130.888
Menkul Kıymetler		23.356		23.356	23.310		23.310
Gayrimenkul		107.578		107.578	107.578		107.578
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		133.943		133.943	133.696		133.696

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ		46.630	32.181		
Kredilerden Alınan Faizler	(1)	46.018	31.885		
Bankalardan Alınan Faizler	(1)	612	296		
FAİZ GİDERLERİ (-)		-16.653	-9.857		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-13.388	-9.160		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-3.015	-693		
Diğer Faiz Giderleri		-250	-4		
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		29.977	22.324		
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		-4.460	-3.744		
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-4.460	-3.744		
Diğer		-4.460	-3.744		
TEMETTÜ GELİRLERİ		0	0		
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)		-48	-113		
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		-48	-113		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		835	476		
FAALİYET BRÜT KÂRI		26.304	18.943		
KREDİ KARŞILIKLARI (-)		-4.226	-5.208		
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-5.774	-4.715		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-4.980	-3.750		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		11.324	5.270		
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		11.324	5.270		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-2.511	-1.173		
Cari Vergi Karşılığı		-968	-1.095		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-1.543	-78		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		8.813	4.097		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		8.813	4.097		
Grubun Karı (Zararı)		8.813	4.097		
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0	0		
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		8.813	4.097		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-48			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-48			
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-48			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		8.765	4.097		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018
Nakit Akış Tablosu			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		37.152	3.936
Alınan Faizler		46.630	32.181
Ödenen Faizler		-16.653	-9.943
Alınan Ücret ve Komisyonlar		-4.460	-3.744
Elde Edilen Diğer Kazançlar		835	475
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.226	5.208
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		5.774	4.798
Ödenen Vergiler	(5.2.5)	128	-1.251
Diğer		672	-23.788
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-22.140	-13.833
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-29.431	-11.708
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-1.319	223
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.388	-1.582
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.222	-766
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		15.012	-9.897
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-656	-478
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(5.1.5-5.1.6)	-798	-59
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			-395
Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-648	
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		733	
Diğer		57	-24
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-19.559	11.370
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		17.862	200
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-33.341	12.170
Temettü Ödemeleri	(5.5)	-4.000	-1.000
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-80	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-5.203	995
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7.947	1.538
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	2.744	2.533



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
				Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları							
Önceki Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu										
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER										
	Dönem Başı Bakiyeler	III-I	20.000	7		162	55	11.878			32.102
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler						-380				-380
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi						-380				-380
	Yeni Bakiye		20.000	7		162	-325	11.878			31.722
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)							4.097			4.097
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı										
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller										
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları										
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)			-10							-10
	Kar Dağıtımı					594	10.284	-11.878			-1.000
	Dağıtılan Temettü						-1.000				-1.000
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V				594	11.284	-11.878				
Diğer											
Dönem Sonu Bakiyeler		20.000	-3		756	9.959	4.097			34.809	
Cari Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu										
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER										
	Dönem Başı Bakiyeler	III-I	20.000	77		757	6.958	5.154			32.946
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler										
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										
	Yeni Bakiye		20.000	77		757	6.958	5.154			32.946
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-48				8.813			8.765
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı										
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller										
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları										
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)										
	Kar Dağıtımı					857	297	-5.154			-4.000
	Dağıtılan Temettü							-4.000			-4.000
Yedeklere Aktarılan Tutarlar	V-V				857		-857			0	
Diğer						297	-297			0	
Dönem Sonu Bakiyeler		20.000	29		1.614	7.255	8.813			37.711	