

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024,31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023

TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT

FİNANSAL TABLOLAR VE ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK – 30 EYLÜL 2024, 01 OCAK – 31 ARALIK 2023 ve 01 OCAK – 30 EYLÜL 2023
HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na

Görüş

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hazırlanan bilançosunu, 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren döneme ait gelir tablolarını, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablolarını, öz kaynak değişim tablolarını, nakit akış tablolarını ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal durumunu ve 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere 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 ("KGGK") 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. KGGK 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 ve portföylerin bugünkü değerinin toplamı, toplam aktiflerin 30 Eylül 2024 itibarıyla %77'sini ve 31.12.2023 itibarıyla %73'ünü 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 muhasebeleştirilmede belirlenen indirgeme oranları kullanılarak finansal tablolarda yer alan net bugünkü değer tutarları yeniden hesaplama yöntemi ile test edilmiştir. Satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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

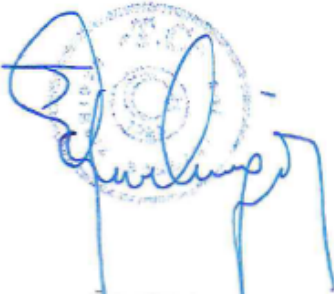
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı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

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

İstanbul, 05 Kasım 2024

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member Crowe Global



Özkan Cengiz

Sorumlu Denetçi, SMMM

Sümer Varlık Yönetim Anonim Şirketi'nin 01 Ocak – 30 Eylül 2024, 01 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 01 Ocak – 30 Eylül 2023 dönemlerine ilişkin 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

Cihangir YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet KURŞUN
Yönetim Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- 3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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

Özel Bağımsız Denetçi Raporu

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

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirketin sermayesi 100.000 TL olup, sermayenin tamamı her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiştir. Sermaye beheri, 1 TL (tam) nominal değerinde 100.000.000 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.

Şirketin sermayesi ve sermayenin ortaklara dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30 Eyl..24			31.Ara.23		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (TL)
ASV Holding A.Ş.	91%	91.000.000	91.000	95%	47.500.000	47.500
Sümer Faktoring A.Ş.	9%	9.000.000	9.000	--	--	--
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	--	--	--	5%	2.500.000	2.500
Toplam	100%	100.000.000	100.000	100%	50.000.000	50.000

Şirket ortaklarından ASV Holding A.Ş.'de bulunan 2.000.000 adet pay ve Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş 'de bulunan 2.500.000 adet pay 140.400 TL bedelle Sümer Faktoring A.Ş.'ne 21.03.2024 tarihinde devrolmuştur.

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirket sadece nama yazılı pay çıkarabilir, hamiline yazılı pay çıkaramaz. Şirket'in tüzel ortakları ASV Holding A.Ş. , Sümer Faktoring A.Ş ve Es Es Akaryakıt A.Ş.'nin nihai ortakları Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş'tır. Bu sebeple Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş Şirket'in dolaylı olarak hakim ortaklarıdır.

26 Nisan 2024 tarihli ve 019 / Nisan 2024 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden Şirket'in sermayesi 50.000 TL'den 100.000 TL'ye çıkarılmıştır. Arttırılan sermayenin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışı 07.05.2024 tarihinde tescil edilmiştir.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 Genel bilgiler (devamı)

1.3 Şirket'in Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Şirket'te sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Ağustos 2022	Lisans
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	16 Ağustos 2022	Lise
Mehmet Şen	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ağustos 2022	Y. Lisans
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ağustos 2022	Lisans
Sinan Çam	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ağustos 2022	Y. Lisans
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Ağustos 2022	Lisans

Şirket'in tüzel ortakları ASV Holding A.Ş. , Sümer Faktoring A.Ş ve Es Es Akaryakıt A.Ş.'nin nihai ortakları Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş'tır. Bu sebeple Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş Şirket'in dolaylı olarak hakim ortaklarıdır. Yukarıda belirtilen diğer kişilerin şirket hissesi bulunmamaktadır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Mehmet Şen	Genel Müdür	15 Ağustos 2023	Y.Lisans
Süleyman Şimşek(*)	Genel Müdür Yardımcısı	18 Kasım 2021	Y.Lisans

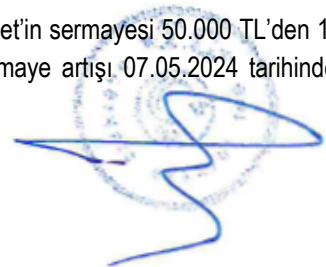
(*) Süleyman Şimşek, 31.05.2024 tarihinde ayrılmıştır. Raporlama tarihi itibarıyla yeni atama bulunmamaktadır.

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

	30 Eyl.24			31.Ara.23		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (TL)
ASV Holding A.Ş.	91%	91.000.000	91.000	95%	47.500.000	47.500
Sümer Faktoring A.Ş.	9%	9.000.000	9.000	--	--	--
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	--	--	--	5%	2.500.000	2.500
Toplam	100%	100.000.000	100.000	100%	50.000.000	50.000

Şirket ortaklarından ASV Holding A.Ş.'de bulunan 2.000.000 adet pay ve Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş 'de bulunan 2.500.000 adet pay 140.400 TL bedelle Sümer Faktoring A.Ş.'ne 21.03.2024 tarihinde devrolmuştur.

26 Nisan 2024 tarihli ve 019 / Nisan 2024 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden Şirket'in sermayesi 50.000 TL'den 100.000 TL'ye çıkarılmıştır. Arttırılan sermayenin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışı 07.05.2024 tarihinde tescil edilmiştir.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 Genel bilgiler (devamı)

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

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirket sadece nama yazılı pay çıkarabilir, hamiline yazılı pay çıkaramaz. Şirket'in tüzel ortakları ASV Holding A.Ş. , Sümer Faktoring A.Ş ve Es Es Akaryakıt A.Ş.'nin nihai ortakları Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş'tır. Bu sebeple Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş Şirket'in dolaylı olarak hakim ortaklarıdır.

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 edebilir;
- 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 gerçekleştirilebilmesi için;

- İlgili mevzuat hükümlerine uygun olmak kaydıyla, yerli ve yabancı piyasalardan kısa, orta ve uzun vadeli krediler, garantiler veya teminat mektupları almak sureti ile teminatlü 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 bağılı 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



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 Genel bilgiler (devamı)

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

hakları fek edebilir;

- Şirket amaç ve konusuna ilişkin veya amaç ve konusunun gerçekleştirilmesi için faydalı olabilecek her türlü ticari, sınıf 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 EYLÜL 2024 ,31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA ÖZEL BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

2.1 Finansal Durum Tablosu

AKTİF KALEMLER	Dipno t	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			GEÇMİŞ DÖNEM		
		30 EYLÜL 2024			31 ARALIK 2023		
		TP	Y P	Toplam	TP	Y P	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		178.160	78	178.238	312.159	32	312.191
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.3.	89.881	78	89.959	114.495	32	114.527
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası		--	--	--	--	--	--
1.1.2. Bankalar		89.386	78	89.464	114.495	32	114.527
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		495	--	495	--	--	--
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2.	88.279	--	88.279	197.664	--	197.664
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		--	--	--	--	--	--
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		88.279	--	88.279	197.664	--	197.664
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	1.970.545	--	1.970.545	1.126.308	--	1.126.308
2.1. Krediler		2.161.878	--	2.161.878	1.266.335	--	1.266.335
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		--	--	--	--	--	--
2.3. Faktoring Alacakları		--	--	--	--	--	--
2.4. İtfa Edilmiş Maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklar		--	--	--	--	--	--
2.5. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(191.333)	--	(191.333)	(140.027)	--	(140.027)
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9.	2.136	--	2.136	636	--	636
3.1. Satış Amaçlı		2.136	--	2.136	636	--	636
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.	143.611	--	143.611	56.975	--	56.975
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.6.	1.613	--	1.613	1.292	--	1.292
6.1. Şerefiye		--	--	--	--	--	--
6.2. Diğer		1.613	--	1.613	1.292	--	1.292
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.10.	--	--	--	--	--	--
5.1.10.1.		--	--	--	--	--	--
VIII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5.1.7.2	--	--	--	--	--	--
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.8.	253.034	--	253.034	42.628	--	42.628
AKTİF TOPLAMI		2.549.099	78	2.549.177	1.539.998	32	1.540.030

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 ,31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA ÖZEL 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)

PASİF KALEMLER	Dipno t	BİN TÜRK LIRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			GEÇMİŞ DÖNEM		
		30 EYLÜL 2024			31 ARALIK 2023		
	TP	Y P	Toplam	TP	Y P	Toplam	
I. MEVDUAT		--	--	--	--	--	
II. ALINAN KREDİLER	5.2.1.	77.354	--	77.354	91.413	--	91.413
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		--	--	--	--	--	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.2	776.172	--	776.172	350.130	--	350.130
4.1 Bonolar		776.172	--	776.172	350.130	--	350.130
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		--	--	--	--	--	
4.3 Tahviller		--	--	--	--	--	
V. FONLAR		--	--	--	--	--	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		--	--	--	--	--	
5.2 Diğer		--	--	--	--	--	
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	
7.1 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN KISMI		--	--	--	--	--	
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN KISMI		--	--	--	--	--	
7.2 Diğer		--	--	--	--	--	
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		--	--	--	--	--	
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.1.	1.181	--	1.181	3.163	--	3.163
9.1 Finansal Kiralama		106	--	106	916	--	916
9.2 Faaliyet Kiralaması		1.087	--	1.087	2.350	--	2.350
9.3 Diğer		--	--	--	--	--	
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(12)	--	(12)	(105)	--	(105)
X. KARŞILIKLAR	5.2.4.	15.514	--	15.514	6.100	--	6.100
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15.264	--	15.264	5.850	--	5.850
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		--	--	--	--	--	
10.4 Diğer Karşılıklar		250	--	250	250	--	250
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.5.	21.796	--	21.796	38.937	--	38.937
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.1.7.2	406.184	--	406.184	242.674	--	242.674
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.	10.019	--	10.019	16.382	--	16.382
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.6.	1.240.957	--	1.240.957	791.231	--	791.231
16.1 Ödenmiş Sermaye		100.000	--	100.000	50.000	--	50.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(1.108)	--	(1.108)	(1.108)	--	(1.108)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(1.108)	--	(1.108)	(1.108)	--	(1.108)
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		18.776	--	18.776	13.983	--	13.983
16.5.1 Yasal Yedekler		18.776	--	18.776	13.983	--	13.983
16.5.2 Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		--	--	--	--	--	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	
16.6 Kâr veya Zarar		1.123.289	--	1.123.289	728.356	--	728.356
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		653.814	--	653.814	231.035	--	231.035
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		469.475	--	469.475	497.321	--	497.321
16.7 Azınlık Payları		--	--	--	--	--	
PASİF TOPLAMI		2.549.177	--	2.549.177	1.540.030	--	1.540.030

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 ve 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA ÖZEL 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			GEÇMİŞ DÖNEM		
		30 EYLÜL 2024			31 ARALIK 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		102.248	--	102.248	48.171	--	48.171
I. GARANTİ ve KEFALETLER		102.248	--	102.248	48.171	--	48.171
1.1. Teminat Mektupları		102.248	--	102.248	48.171	--	48.171
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		--	--	--	--	--	--
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		--	--	--	--	--	--
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		102.248	--	102.248	48.171	--	48.171
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. Faktoring Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.8. Diğer Garantilerimizden		--	--	--	--	--	--
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		--	--	--	--	--	--
II. TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--
2.1. Cayılamaz 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.	131.602	--	131.602	131.476	--	131.476
IV. EMANET KIYMETLERİ		--	--	--	--	--	--
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		--	--	--	--	--	--
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		--	--	--	--	--	--
4.3 Tahsile Alınan Çekler		--	--	--	--	--	--
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		--	--	--	--	--	--
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		--	--	--	--	--	--
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		--	--	--	--	--	--
V. REHİNLİ KIYMETLER		131.602	--	131.602	131.476	--	131.476
5.1 Menkul Kıymetler		24.024	--	24.024	23.898	--	23.898
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)		233.850	--	233.850	179.647	--	179.647

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**01 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ve 01 OCAK – 30 EYLÜL 2023 DÖNEMLERİNE AİT ÖZEL 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	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	BİN TÜRK LİRASI (TL)
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1.	1.311.652	610.040
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.237.885	597.303
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		--	--
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		26.091	12.526
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		85	--
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		--	211
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		--	211
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		--	--
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		--	--
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		--	--
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		47.591	--
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2.	(245.764)	(42.585)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		--	--
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(37.328)	(8.578)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		--	--
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(207.940)	(32.916)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(496)	(1.091)
III.	NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)		1.065.888	567.454
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	5.4.3.	(160.711)	(43.763)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		--	--
4.1.2	Diğer		--	--
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(160.711)	(43.763)
4.2.1	Nakdi kredilere		(13.521)	(5.187)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(1.512)	(738)
4.2.2	Diğer		(145.678)	(37.838)
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	(134.717)	(58.958)
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ		--	--
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	5.4.4.	15.171	8.393
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		15.190	8.413
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		--	--
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(19)	(20)
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5.	43.668	8.557
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		829.299	481.683
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.4.6.2	(60.215)	(58.454)
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.6.1	(97.950)	(31.262)
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		671.134	391.967
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		--	--
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		--	--
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		671.134	391.967
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.4.7.	(201.659)	(89.567)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(38.148)	(31.008)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(167.984)	(58.559)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.473	--
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		469.475	302.400
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 KARŞILIGI (±)			
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 KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)		469.475	302.400
24.1	Grupun Kârı / Zararı			
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			
	Hisse Başına Kâr / Zarar (,000 TL)	3.24.	4,69	6,05

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ve 01 OCAK – 30 EYLÜL 2023 DÖNEMLERİNE AİT ÖZEL BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)	BİN TÜRK LİRASI (TL)
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI		469.475	302.400
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)		469.475	302.400

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**01 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ve 01 OCAK – 30 EYLÜL 2023 DÖNEMLERİNE AİT ÖZEL 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	2	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Eylül 2024								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		50.000	(1.108)	13.983	231.035	497.321	791.231
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakiye (I+II)		50.000	(1.108)	13.983	231.035	497.321	791.231
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		50.000	--	--	(50.000)	--	--
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		--	--	--	--	469.475	469.475
XII.	Kâr Dağıtım		--	--	4.793	472.779	(497.321)	(19.749)
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	(19.749)	--	(19.749)
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	4.793	492.528	(497.321)	--
12.3	Diğer		--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			100.000	(1.108)	18.776	653.814	469.475	1.240.957
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Eylül 2023								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		50.000	(97)	6.586	75.379	188.138	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)		50.000	(97)	6.586	75.379	188.138	320.006
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		--	--	--	--	302.400	302.400
XII.	Kâr Dağıtım		--	--	7.397	155.656	(188.138)	(25.085)
12.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	(25.000)	--	(25.000)
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	7.397	180.741	(188.138)	--
12.3	Diğer		--	--	--	(85)	--	(85)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			50.000	(97)	13.983	231.035	302.400	597.321

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



Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.

SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**01 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ve 01 OCAK – 30 EYLÜL 2023 DÖNEMLERİNE AİT ÖZEL BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ****NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

2.6 Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TL	
		CARİ DÖNEM 01.01.2024 30.09.2024	GEÇMİŞ DÖNEM 01.01.2023 30.09.2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		469.475	302.400
1.1.1 Alınan Faizler	5.4.1.	1.251.437	551.586
1.1.2 Ödenen Faizler	5.4.2.	(245.764)	(42.585)
1.1.3 Alınan Temettüleri		--	--
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	5.4.5.	58.858	8.557
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacıklardan Tahsilatlar		--	--
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	5.4.6.1	(134.717)	(58.958)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(38.148)	(31.008)
1.1.9 Diğer		(422.191)	(125.192)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(676.611)	(512.153)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		109.386	(132.454)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5.1.1.	--	--
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.1.4.2	(844.237)	(415.265)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	5.1.8.	(298.307)	(837)
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.	209.075	(19.222)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		147.472	55.625
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(207.138)	(209.754)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		(556)	(1.483)
2.1 İktisap Edilen Bağı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		--	--
2.2 Elden Çıkarılan Bağı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		--	--
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(556)	(1.495)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		--	12
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		--	--
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	--
2.9 Diğer		--	--
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(556)	(1.483)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		183.158	146.434
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		431.250	348.240
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(228.342)	(176.806)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
3.4 Temettü Ödemeleri		(19.749)	(25.000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
3.6 Nakit Sermaye arttırımı		--	--
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		183.158	146.434
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(24.536)	(64.803)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.1.1.	114.495	78.604
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		89.960	13.801

Ekli notlar bu finansal tabloların ayrılmaz parçasıdır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 (“KGG”) 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 (“KGG”) 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 KGG 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 ve gerçeğe uygun değeri ile takip edilen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGG) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 01.01.2025 ile başlayan hesap dönemine kadar finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Bu kararın devamında 11 Ocak 2024 tarihli Kurul Kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Şirket’in 30 Eylül 2024, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 05.11.2024 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Şirket'in temel faaliyet alanı finansal kuruluşlardan satın alınan tahsili gecikmiş kredi portföylerinden tahsilat yapmaktır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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 Eylül 2024, 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2024, 31 Aralık 2023 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.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- 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:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- 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.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Eylül 2024, 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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 gayrimenkuller hariç alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman tutarları düşülerek, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değeri takip edilerek 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 20 yıl arasındadır.

30 Eylül 2024, 31 Aralık 2023, tarihleri itibarıyla, finansal kiralama yoluyla elde edilen taşıtlarda ilgili dönemler itibarıyla 1.215 TL taşıt rehni bulunmaktadır. Bununla birlikte 31.12.2023 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımlarda yer alan bağımsız bölümlerde 45.960 TL ipotek bulunmaktadır. Bağımsız bölümlerdeki bu rehiner 25.01.2023 tarihinde kaldırılmıştır. İlgili gayrimenkuller 23.02.2024 tarihinde satılmıştır.

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024, 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket’in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile 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 yükümlülükler ile 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.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye’de geçerli İş Kanunu’na göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmî 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.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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 Karamamede 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 değişmiştir. 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 Cumhurbaşkanı 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 hesaplamaların dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

3.16.3 Transfer fiyatlandırması

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

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Şirket'in 30 Eylül 2024 itibarıyla kendisinin ihraç ettiği 776.172 TL tutarında menkul kıymeti bulunmaktadır.) (31 Aralık 2023: 350.130 TL)



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3.18 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30.Eyl.2024		31.Ara.23	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bonolar (*)	739.000	--	365.000	--
İhraç edilen tahviller faiz gider tahakkuku/reeskontu	37.172	--	(14.870)	--
Toplam	776.172	--	350.130	--

(*) Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, itfa tarihi gelmemiş, devam eden bonoların faiz oranları % 49,50 - %61,00 arasındadır. (31.12.2023: Faiz oranları %37,00 - %51,30 arasındadır.)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla tedavüldeki menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

30.09.2024		ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVYE2418	5.04.2024	TRFSUVYE2418	50.000	4.10.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVYE2426	29.04.2024	TRFSUVYE2426	90.000	25.10.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVYK2410	21.11.2023	TRFSUVYK2410	100.000	19.11.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVYA2412	25.12.2023	TRFSUVYA2412	33.000	19.12.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY12510	16.01.2024	TRFSUVY12510	50.000	14.01.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY22519	23.02.2024	TRFSUVY22519	120.000	21.02.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY62515	3.06.2024	TRFSUVY62515	142.000	2.06.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY32518	10.09.2024	TRFSUVY32518	20.000	12.03.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY92512	10.09.2024	TRFSUVY92512	104.000	9.09.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY32526	18.09.2024	TRFSUVY32526	30.000	18.03.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
			739.000			

31.12.2023	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı	
TRFSUVY12411	2.08.2023	55.000	5.01.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	
TRFSUVY22410	16.08.2023	35.000	7.02.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	
TRFSUVY32419	19.09.2023	42.000	15.03.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	
TRFSUVY42418	9.11.2023	50.000	12.04.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	
TRFSUVY24110	21.11.2023	100.000	19.11.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kupon	
TRFSUVY62416	14.12.2023	50.000	3.06.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kupon	
TRFSUVYA2412	25.12.2023	33.000	19.12.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu	
			365.000			



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verdiği aval ve kabulü bulunmamaktadır.

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kullanılan devlet teşviki bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri dikkate alınarak bulunmuştur.

	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı (Bin TL)	469.475	302.400
Dönem boyunca mevcut olan payların ortalama sayısı (Bin TL)	100.000	50.000
Hisse başına kazanç/(kayıp) (Tam TL)	4,6947	6,0480
Hisse başına kazanç/(kayıp) (Sulandırılmış) (Tam TL)	5,3654	6,0480

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 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

- TMS 1 (Değişiklikler) *Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması*
- TFRS 16 (Değişiklikler) *Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü*
- TMS 1 (Değişiklikler) *Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler*
- TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) *Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları*
- TSRS 1 *Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler*
- TSRS 2 *İklimle İlgili Açıklamalar*

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

Yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

- TFRS 17 *Sigorta Sözleşmeleri*
- TFRS 17 (Değişiklikler) *Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler*
- TMS 21 (Değişiklikler) *Takas Edilebilirliğin Bulunmaması*

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	30.Eyl.23	30.Eyl.24
Dönem net karı	302.400	469.475
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı	89.567	201.659
Kiralama faiz giderleri	1.091	496
Bankalardan alınan faizler	(12.526)	(26.091)
Diğer Faiz Gelirleri	--	(47.591)
Kullanılan kredilere verilen faizler	8.578	37.328
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	32.916	207.940
Ticari kar/zarar (Net)	(8.393)	(15.171)
Düzeltilmiş FVÖK	413.633	828.045
Dönem içindeki tahsilat (brüt)	340.654	788.969
Portföy Maliyet Kapama	(10.949)	(56.589)
Net Tahsilat	329.705	732.380
Kredilerden alınan faizler	(597.303)	(1.237.885)
Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	58.454	60.215
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3.228	8.783
Maddi olmayan duran varlık itfa giderleri	135	184
Kiralanın gayrimenkul ve taşınlar için ödenen kira tutarı	(618)	(3.777)
Düzeltilmiş FAVÖK	207.234	387.945
Toplam gelirler	338.262	776.048
Toplam tahsilat gelirleri	329.705	732.380
Aktiflerin satışından doğan gelirler/zararlar(*)	260	4.015
Diğer faaliyet gelirleri – Diğer(**)	8.297	39.653
Düzeltilmiş FAVÖK Marjı		
(Düzeltilmiş FAVÖK / Toplam gelirler)	61%	50%

(*) Gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden kaynaklanmaktadır.

(**) Diğer kalemi detayı 5.4.5 numaralı dipnotta yer almaktadır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.31 Muhasebe tahmin ve varsayımları

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

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



ŞÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar:

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

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

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

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Şirket temel faaliyetleri doğrultusunda;

- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarını satın alabilir, satabilir;
- Satın aldığı alacakları borçlusundan tahsil edebilir, varlıkları nakde çevirebilir veya bunları yeniden yapılandırarak satabilir;
- Bankaların, özel finans kurumu ve diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıkların yeniden yapılandırılması veya üçüncü kişilere satışında danışmanlık ve bu işlerde aracılık hizmeti verebilir.

Şirket yukarıda bahsedilen faaliyetler sonucunda kredi riskine maruz kalmaktadır.

Bankalar ve mali kurumlardan satın alınmak sureti ile temlik alınan ticari krediler için ihale ve/veya teklif sunma sürecinde satıcı kurumun paylaşımına açtığı borçlu bilgileri Şirket’in tecrübeli ve uzman personelleri ile müşavir avukatlarınca analiz edilmektedir. Şirket, satın aldığı kredileri, portföy bazında takip etmektedir. Şirket, bu kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların yıllar itibarıyla tahsilat performansları izlenerek geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30.09.2024				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif altın, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	77	1	--	78
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	77	1	--	78
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	77	1	--	78
Net nazım hesap pozisyonu	--	--	--	--
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	--	--	--
Türev finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi krediler(1)	--	--	--	--



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
31.12.2023				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif altın, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	--	--	--	--
Bankalar	31	1	--	32
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	--	--	--	--
Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar	--	--	--	--
Maddi olmayan duran varlıklar	--	--	--	--
Diğer varlıklar	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	31	1	--	32
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	--	--	--	--
Döviz tevdiat hesabı	--	--	--	--
Para piyasalarına borçlar	--	--	--	--
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	--	--	--	--
İhraç edilen menkul değerler	--	--	--	--
Muhtelif borçlar/Diğer yükümlülükler	--	--	--	--
Risikten korunma amaçlı türev finansal borçlar	--	--	--	--
Toplam yükümlülükler	--	--	--	--
Net Bilanço pozisyonu	--	--	--	--
Net nazım hesap pozisyonu	31	1	--	32
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 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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:

	30.09.2024	31.12.2023
Sabit faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Bankalar (vadeli mevduat)	74.745	100.849
Krediler ve Alacaklar	1.970.545	1.126.308
Alınan krediler	(77.354)	(33.545)
Değişken faizli finansal varlıklar ve (yükümlülükler)		
Alınan krediler	--	(57.868)

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
30.09.2024			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--	48,00
Alınan Krediler	--	--	51,62
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	53,39
31.12.2023			
Bankalar (Vadeli Mevduatlar)	--	--	41,45
Alınan Krediler	--	--	43,6
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	47,5



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

30.09.2024	Kayıtlı değer	Sözleşme değeri	6 aydan az	6-12 ay arası	1-2 yıl arası
Finansal yükümlülükler					
Alınan krediler	77.354	79.869	76.869	3.000	--
İhraç edilen menkul kıymetler	776.172	739.000	443.000	296.000	--
Toplam	853.526	818.869	519.869	299.000	--
31.12.2023					
Finansal yükümlülükler					
Alınan krediler	91.413	91.413	84.296	7.117	--
İhraç edilen menkul kıymetler	350.130	365.000	232.000	133.000	--
Toplam	441.543	456.413	316.296	140.117	--



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

4.5 Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30.09.2024							
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Finansal varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar	89.464	--	--	--	--	--	89.464
Diğer Finansal Varlıklar	495	--	--	--	--	--	495
Toplam Varlıklar	89.959	--	--	--	--	--	89.959
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	--	(65.943)	(11.411)	--	--	--	(77.354)
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Çıkarılmış tahviller	--	(776.172)	--	--	--	--	(776.172)
Toplam yükümlülükler	--	(842.115)	(11.411)	--	--	--	(853.526)
Bilançodaki uzun pozisyon							
Bilançodaki kısa pozisyon	89.959	(842.115)	(11.411)	--	--	--	(763.567)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon							
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon							
Toplam	89.959	(842.115)	(11.411)	--	--	--	(763.567)

31.12.2023							
	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	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar	114.527	--	--	--	--	--	114.527
Diğer Finansal Varlıklar	197.664	--	--	--	--	--	197.664
Toplam Varlıklar	312.191	--	--	--	--	--	312.191
Finansal yükümlülükler							
Alınan krediler	--	(84.296)	(7.117)	--	--	--	(91.413)
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Çıkarılmış tahviller	--	(350.130)	--	--	--	--	(350.130)
Toplam yükümlülükler	--	(434.426)	(7.117)	--	--	--	(441.543)
Bilançodaki uzun pozisyon							
Bilançodaki kısa pozisyon	312.191	(434.426)	(7.117)	--	--	--	(129.352)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	312.191	(434.426)	(7.117)	--	--	--	(129.352)

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.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4.7 Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal varlıkları arasında bulunan hisse senedi yatırımı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal varlıkları arasında bulunan hisse senedi yatırımlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.Ara.23		
	Nominal	Birim Fiyat (Tam TL)	Dönem Sonun Değeri (Bin TL)
SISE	38.234	45,82	1.752
THYAO	9.200	228,60	2.103
TUPRS	17.750	143,00	2.538
ZPX30F	43.100	104,85	4.519
DERHL	7.050.000	7,98	56.259
IEYHO	23.815.000	4,31	102.643
KUYAS	310.000	53,55	16.601
OSTIM	1.800.000	6,25	11.250
			197.664

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 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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**

Yoktur. (31 Aralık 2023 : Yoktur.)

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

	30.Eyl.24		31.Ara.23	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	197.664	--
Serbest Fon	88.279	--	--	--
Toplam	88.279	--	197.664	--

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	30.Eyl.24		31.Ara.23	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	89.386	78	114.495	32
<i>Yurtiçi</i>	89.386	78	114.495	32
<i>Yurtdışı</i>	--	--	--	--
Toplam	89.386	78	114.495	32

(*) 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in nakit ve nakit benzerleri üzerinde blokajı bulunmamaktadır.

(**) Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 74.837 TL vadeli, 14.549 TL vadesiz (31 Aralık 2023 :101.173 TL vadeli,13.322 TL vadesiz) mevduatı bulunmaktadır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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 Eylül 2024, 31 Aralık 2023 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.Eyl.24	31.Ara.23
Dönem başı bakiye	1.126.307	377.355
Dönem içi girişler(*)	406.550	294.761
Dönem içindeki maliyete giden tahsilat	(56.589)	(22.024)
Dönem içinde değerlendirme sonucu yazılan gelir(**)	555.211	553.002
Değer düşüklüğü karşılıkları	(60.934)	(76.787)
Toplam	1.970.545	1.126.308

(*) Şirketin 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri 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 555.211 TL tutarındaki fark, kredilerden alınan faiz geliri olarak muhasebeleştirilmiştir. 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 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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

	30.09.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kamu	--	--	--	--
Özel	1.970.545	--	1.126.308	--
Toplam	1.970.545	--	1.126.308	--

5.1.4.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30.09.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi krediler	1.970.545	--	1.126.308	--
Yurtdışı krediler	--	--	--	--
Toplam	1.970.545	--	1.126.308	--

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 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 oranı yöntemi 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 2024-2033 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 9.287.254 TL'dir (31 Aralık 2023: Şirket'in 2023-2033 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 8.475.608 TL'dir.)



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1.4.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

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

	30.09.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Beklenen zarar karşılığı	(191.333)	--	(140.027)	--
Toplam	(191.333)	--	(140.027)	--

5.1.5 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maliyet Bedeli	31.12.2022			31.12.2023			30.09.2024	
	Kapanış	Girişler	Çıkışlar	Kapanış	Girişler	Çıkışlar	Değer düşüklüğü	Kapanış
Arsalar	--	--	--	--	106.824	--	--	106.824
Binalar	--	--	--	--	13.176	--	--	13.176
Finansal kiralama yoluyla elde edilen menkuller	3.402	779	--	4.181	--	--	--	4.181
Faaliyet kiralaması(*)	6.866	660	(388)	7.138	891	(638)	--	7.391
Tesis, Makine ve Cihazlar	2.201	797	(12)	2.986	499	--	--	3.485
Taşıtlar	1.411	16.542	(2.275)	15.678	--	--	--	15.678
Demirbaşlar	2.275	591	--	2.866	1.279	--	--	4.145
Diğer MDV	10.766	--	--	10.766	--	--	--	10.766
Yapılmakta Olan Yatırımlar(**)	27.250	--	--	27.250	--	(27.250)	--	--
	54.171	19.369	(2.675)	70.865	122.699	(27.888)	--	165.646
Binalar	--	--	--	--	3.116	--	--	3.116
Finansal kiralama yoluyla elde edilen menkuller	769	803	--	1.572	574	--	--	2.146
Faaliyet kiralaması	4.591	1.549	(388)	5.752	1.273	(638)	--	6.387
Tesis, Makine ve Cihazlar	1.438	361	(3)	1.796	365	--	--	2.161
Taşıtlar	517	834	(76)	1.275	2.352	--	--	3.627
Demirbaşlar	898	300	--	1.198	297	(1)	--	1.494
Diğer MDV	1.220	1.077	--	2.297	807	--	--	3.104
Amortisman	9.433	4.924	(467)	13.890	8.784	(639)	--	22.035
NET DEFTER DEĞERİ	44.738			56.975				143.611

(*) Faaliyet Kiralaması kalemi, kullanım hakkı varlığı olarak kullanılan kiralık bina ve araç ve ofis malzemelerinden oluşmaktadır.

(**) Geçmiş dönemlerde yapılmakta olan yatırımlarda takip edilen daireler, 22.02.2024 tarihli YK kararı ile satım amaçlı olarak karar verildiğinden maliyet değeri ile satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara sınıflanmıştır. İlgili gayrimenkuller 21.03.2024 tarihinde cezai şart ve satış bedeli toplamı olarak 47.000 TL bedelle satılmıştır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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)**5.1.6 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maliyet Bedeli	31.12.2022			31.12.2023			30.09.2024
	Kapanış	Girişler	Çıkışlar	Kapanış	Girişler	Çıkışlar	Kapanış
Haklar	1.670	488	--	2.158	505	--	2.664
	1.670	488	--	2.158			2.664
Haklar	679	187	--	866	184	--	1.051
Amortisman	679	187	--	866			1.051
NET DEFTER DEĞERİ	991			1.292			1.613

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

30 Eylül 2024 itibarıyla Şirket'in 21.796 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 38.937 TL)

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Ödenecek vergiler	38.148	59.809
Eksi: Peşin ödenen vergi	(31.184)	(31.070)
Diğer	14.832	10.198
Ödenecek vergiler, net	21.796	38.937

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Cari Dönem vergi yükümlülüğü	6.964	28.738
Ödenecek sigorta primleri	3.970	2.582
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	2.296	1.845
Ödenecek personel dışı stopajlar	2.925	1.634
Diğer	5.641	4.138
Toplam	21.796	38.937



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1.7.2 Ertelenmiş vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) detayı aşağıdaki gibidir:

	30.09.2024		31.12.2023	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(12.233)	3.670	(4.201)	1.260
Kullanılmamış izin karşılığı	(3.031)	909	(1.649)	495
Kiralamalara ilişkin düzenlemeler	(408)	122	(965)	290
Gayrimenkul Değer Düşüklüğü	--	--	--	--
Dava Karşılığı	(250)	75	(250)	75
Ertelenen vergi varlıkları	(15.922)	4.777	(7.066)	2.120
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Projelerin bugünkü değer etkisi (IRR)	1.368.398	(410.519)	813.187	(243.956)
Sabit kıymet düzeltmeleri	1.472	(442)	2.791	(837)
Gelirlere ilişkin düzeltmeler	--	--	--	--
Ertelenen vergi yükümlülükleri	1.369.870	(410.961)	815.977	(244.793)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(406.184)		(242.674)



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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)

5.1.7 Vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.1.7.2 Ertelenmiş vergi varlığına / borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri	30.Eyl.24	31.Ara.23
1 Ocak, açılış bakiyesi	(242.674)	(52.031)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(163.510)	(191.076)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	--	433
Kapanış bakiyesi	(406.184)	(242.674)

5.1.8 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	30.Eyl.24		31.Ara.23	
	TP	YP	TP	YP
İcra ve avukatlara ödenen avanslar	16.813	--	10.258	--
Peşin ödenmiş giderler	3.485	--	3.984	--
Personelden alacaklar	765	--	552	--
Diğer (*)	231.970	--	27.834	--
Toplam	253.033	--	42.628	--

(*) Diğer kaleminin 212.766 TL'si ilişkili taraflardan, 19.104 TL 'si bekleyen POS tahsilatı alacaklarından oluşmaktadır. İlişkili taraftan alacaklara ilişkin detay 5.7 numaralı dipnotta yer almaktadır.

5.1.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Şirket'in alacağına ilişkin elde ettiği gayrimenkul ve takipteki varlıklardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2024 itibarıyla Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 2.136 TL (31 Aralık 2023 itibarıyla Şirket'in satış amaçlı olarak aktifinde sınıfladığı 636 TL) alım maliyetli satış amaçlı gayrimenkul bulunmaktadır.

5.1.10 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

5.1.11 İştirakler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştirak bulunmamaktadır.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.1.13 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

5.1.14 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 Eyl.24		31.Ara.23	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	77.354	--	91.413	--
Total	77.354	--	91.413	--

5.2.1.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30.Eyl.24		31.Ara.23	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	77.354	--	91.413	--
Banka kredileri	70.952	--	89.464	--
Faiz tahakkukları	6.402	--	1.949	--
Uzun vadeli	--	--	--	--
Toplam	77.354	--	91.413	--

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, kullanmış olduğu banka kredilerinin faiz oranları % 48,00- %62,85 arasındadır. (31 Aralık 2023: Faiz oranları %18,36- %56,40 arasındadır.)

Şirket'in finansal kiralama işlemlerine ilişkin detayı aşağıdaki gibidir.

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Para Birimi	TL	TL
Nominal Faiz Oranı (aylık)	2,08%	2,08%
Açılış Tarihi	28.02.2023	5.04.2022 - 28.02.2023
Vade Tarihi	27.12.2024	12.04.2024 - 27.12.2024
Anapara	78	676
Kayıtlı Değer	106	916
Faiz	(12)	(105)
Net	94	811

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2 Finansal durum tablosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5.2.2 Çıkarılmış tahvillere ilişkin açıklamalar**

	30.09.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
	Kısa Vadeli		Kısa Vadeli	
Nominal Değeri	739.000	--	365.000	--
İskontolu değeri	776.172	--	350.130	--
Defter Değeri (*)	776.172	--	350.130	--

(*) Defter değeri ilgili dönem itibarıyla 37.172 TL faiz gider reeskontunu içermektedir. (31:12:2023: Defter değeri ilgili dönem itibarıyla 14.870 TL faiz gider reeskontunu içermektedir.)

Şirket'in dönemler itibarıyla tedavüldeki menkul kıymetlerin detayları aşağıdaki gibidir:

30.09.2024	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVYE2418	5.04.2024	50.000	4.10.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVYE2426	29.04.2024	90.000	25.10.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVYK2410	21.11.2023	100.000	19.11.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVYA2412	25.12.2023	33.000	19.12.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY12510	16.01.2024	50.000	14.01.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY22519	23.02.2024	120.000	21.02.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY62515	3.06.2024	142.000	2.06.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY32518	10.09.2024	20.000	12.03.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY92512	10.09.2024	104.000	9.09.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
TRFSUVY32526	18.09.2024	30.000	18.03.2025	Nitelikli Yatırımcı	Kuponlu
		739.000			

31.12.2023	ihraç tarihi	Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Sayısı
TRFSUVY12411	2.08.2023	55.000	5.01.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY22410	16.08.2023	35.000	7.02.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY32419	19.09.2023	42.000	15.03.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY42418	9.11.2023	50.000	12.04.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
TRFSUVY24110	21.11.2023	100.000	19.11.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kupon
TRFSUVY62416	14.12.2023	50.000	3.06.2024	Nitelikli Yatırımcı	Kupon
TRFSUVYA2412	25.12.2023	33.000	19.12.2024	Nitelikli Yatırımcı	İskontolu
		365.000			



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.2.3 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	30.Eyl.24		31.Ara.23	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara borçlar	2.548	--	4.873	--
Hasılat paylaşımı bekleyen işlemler (*)	296	--	6.422	--
Diğer Muhtelif Borçlar(**)	6.318	--	4.507	--
Alacaklı Geçici Hesaplar(***)	856	--	580	--
Toplam	10.019		16.382	--

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

(**) İlgili tutarın 5.566 TL'si hukuk bürolarına olan borçlardan kaynaklanmaktadır.

(***) İlgili tutar borçlusu belli olmayan tahsilatlardan kaynaklanmaktadır.

5.2.4 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

5.2.4.3 Çalışan hakları ve diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Kullanılmamış izin karşılığı	3.031	1.649
Kıdem tazminatı karşılığı	12.233	4.201
Toplam	15.264	5.850

(*) Şirketin kıdem tazminatı karşılığını aşağıdaki şekilde hesaplanmıştır. 30Eylül 2024 itibariyle karşılık, her hizmet yılı için maksimum 41.828 Tam TL olmak üzere 30 günlük ücret üzerinden ve emeklilik ya da ayrılış tarihindeki oranlar kullanılarak hesaplanmaktadır. (31.12.2023: 23.490 Tam TL) .

Şirket; 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.2.4.3 Çalışan hakları ve diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devam)

Finansal durum tablosu gününde kullanılan temel varsayımlara ait oranlar aşağıdaki gibidir:

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Faiz oranı	22,00%	22,00%
Enflasyon oranı	19,00%	19,00%
Reel iskonto oranları	2,52%	2,52%

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

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri	30.Eyl.24	31.Ara.23
1 Ocak bakiyesi	4.201	1.128
Faiz maliyeti	80	35
Hizmet maliyeti	9.485	2.474
Dönem içi ödemeler	(1.533)	(881)
Aktüeryal fark	--	1.444
Toplam	12.233	4.201

5.2.5 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Cari Dönem vergi yükümlülüğü	6.964	28.739
Ödenecek sigorta primleri	3.970	2.582
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	2.296	1.845
Ödenecek personel dışı stopajlar	2.925	1.634
Diğer	5.641	4.137
Toplam	21.796	38.936

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

	30.Eyl.24			31.Ara.23		
	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (TL)	Pay oranları	Hisse adedi	Toplam değer (TL)
ASV Holding A.Ş.	91%	91.000.000	91.000	95%	47.500.000	47.500
Sümer Faktoring A.Ş.	9%	9.000.000	9.000	--	--	--
Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	--	--	--	5%	2.500.000	2.500
Toplam	100%	100.000.000	100.000	100%	50.000.000	50.000

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesi 100.000 TL olup (31 Aralık 2023: 50.000 TL) ve Şirket'in çıkarılmış her biri 1 TL (Tam) nominal değerde 100.000.000 adet hisseye ayrılmıştır. (31 Aralık 2023: 50.000.000)



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.2.6.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi (devam)

Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, 22 Mayıs 2020 tarihinde 1.500 TL kar payı dağıtılmasına karar verilmiştir. Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, 10 Mart 2021 tarihinde 10.001 TL kar payı dağıtılmasına karar verilmiştir. Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, 04 Nisan 2022 tarihinde 7.700 TL kar payı dağıtılmasına karar verilmiştir. Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, 30 Mart 2023 tarihinde 25.000 TL kar payı dağıtılmasına karar verilmiştir. Şirket Olağan Genel Kurul kararı gereği, 20 Mart 2024 tarihinde 19.750 TL kar payı dağıtılmasına karar verilmiştir.

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

Şirket ortaklarından ASV Holding A.Ş.'de bulunan 2.000.000 adet pay ve Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.'de bulunan 2.500.000 adet pay 140.400 TL bedelle Sümer Faktoring A.Ş.'ne 21.03.2024 tarihinde devrolmuştur.

26 Nisan 2024 tarihli ve 019 / Nisan 2024 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden Şirket'in sermayesi 50.000 TL'den 100.000 TL'ye çıkarılmıştır. Arttırılan sermayenin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışı 07.05.2024 tarihinde tescil edilmiştir.

Şirket sermayesi içinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Şirket sadece nama yazılı pay çıkarabilir, hamiline yazılı pay çıkaramaz. Şirket'in tüzel ortakları ASV Holding A.Ş. , Sümer Faktoring A.Ş ve Es Es Akaryakıt A.Ş.'nin nihai ortakları Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş'tır. Bu sebeple Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş Şirket'in dolaylı olarak hakim ortaklarıdır.

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

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

Bu başvuru kapsamında Şirket; Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21 Temmuz 2023 tarih ve E-29833736-110.03.03-39924 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 250.000.000 Tam TL olup, her biri 1 (bir) Türk Lirası değerinde 250.000.000 adet paya ayrılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2023-2027 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2028 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımını yapılamaz.

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

26 Nisan 2024 tarihli ve 019 / Nisan 2024 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden Şirket'in sermayesi 50.000 TL'den 100.000 TL'ye çıkarılmıştır. Arttırılan sermayenin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışı 07.05.2024 tarihinde tescil edilmiştir. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır.)



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Diğer Teminat Mektupları (*)	102.248	48.171
Toplam	141.055	48.171

(*)30 Eylül 2024 ile biten döneme ilişkin ilgili tutarın 40.000 TL'si; 23.01.2024 tarihinde Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş'nin Şekerbank T.A.Ş.'ye süresiz olarak verdiği teminat mektubuna kefil olunmasından kaynaklıdır. İlgili kefalet 27.08.2024 tarihinde ortadan kalkmıştır.

5.3.2 Taahhütlere ilişkin açıklamalar

Yoktur. (31 Aralık 2023 – Yoktur)

5.3.3 Emanet ve rehinli kıymetlere ilişkin açıklamalar

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Rehinli Kıymetler	131.602	131.476
Toplam	131.602	131.476

Rehinli kıymetler, portföy alımlarında, portföy içerisinde yer alan taşıt ve gayrimenkul rehinlerinden oluşmaktadır.

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1.1 Faiz gelirleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Kredilerden alınan faizler (*)	1.237.885	597.303
Bankalardan alınan faizler	26.091	12.526
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	85	--
Menkul kıymetlerden alınan faizler	--	211
Diğer(**)	47.591	--
Toplam	1.311.652	610.040

(*)Şirketin temlik almış olduğu portföylerin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların alımı sırasında ve sonrasında göstermiş olduğu performansa uygun olarak belirlenen net tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerini hesaplamakta ve kayıt altına almaktadır. Portföylerin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki pozitif farklar 'kredilerden alınan faizler' kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Alım bedelleri ifta edildikten ve etkin faiz oranına göre indirgeme sonrasında faiz geliri tutarı 1.237.885 TL'dir. (30 Eylül 2023: 597.303). Bu tutarın 551.211 TL'si. (30 Eylül 2023: 553.002 TL) projeksiyonlarının net bugünkü değeri etkisinden gelmektedir.

(**) Diğer faiz gelirleri, grup içi şirketlerden alınan adet faizinden kaynaklanmaktadır.



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.4.2 Faiz gideri

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Kullanılan kredilere verilen faizler	37.328	8.578
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	207.940	32.916
Diğer faiz giderleri	496	1.091
Toplam	245.764	42.585

5.4.3 Net ücret ve komisyon gelirleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Alınan ücret ve komisyonlar	--	--
Gayri nakdi kredilerden	--	--
Diğer	--	--
Verilen ücret ve komisyonlar	(160.711)	(43.763)
Nakdi Kredilere	(13.521)	(5.187)
Gayri nakdi kredilere verilen	(1.512)	(738)
Diğer(*)	(145.678)	(37.838)
Net	(160.711)	(43.763)

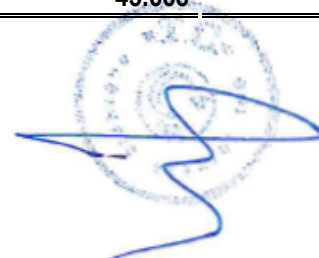
(*) Diğer verilen ücret ve komisyonların 136.169 TL'si hukuk bürolarına verilen tutarlardan oluşmaktadır.

5.4.4 Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Kâr	15.200	8.421
Sermaye piyasası işlemleri karı/(zararı)	15.191	8.413
Kambiyo işlemlerinden kâr	9	8
Zarar(-)	(29)	(28)
Kambiyo İşlemlerinden kar zarar	(29)	(28)
Ticari kâr / zarar (net)	15.171	8.393

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
SGK indirimi	5.336	2.119
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	8.914	3.277
Yansıtma Faturası Gelen	109	62
Aktiflerimizin satışından Elde Edilen Gelirler(**)	4.015	260
Taşınmaz satışı ek protokol geliri	14.000	--
Diğer (*)	11.294	2.839
Toplam	43.668	8.557



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

(**) Taşınmaz satışından elde edilen gelirden kaynaklanmaktadır.

5.4.6.1 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Personel giderleri (*)	134.717	57.448
Vergi, resim ve harçlar	47.091	11.813
Faaliyet kiralama giderleri	3.777	618
Bakım ve onarım giderleri	1.950	906
Taşıt Aracı Giderleri	844	420
Sigorta Giderleri	278	104
Isıtma Ve Aydınlatma Giderleri	1.056	863
Haberleşme giderleri	535	561
Kırtasiye giderleri	144	95
Bilgi işlem giderleri	6.372	3.522
Temsil ve ağırlama giderleri	1.238	376
Denetim ve müşavirlik giderleri	3.967	1.193
Dava ve mahkeme giderleri	18.473	4.999
Diğer (**)	12.226	5.794
Toplam	232.668	88.712

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

(**) Diğer giderler; aidat, küçük demirbaş giderleri, amortisman giderleri vb giderlerden oluşmaktadır.

5.4.6.2. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Beklenen Zarar Karşılıkları	(60.215)	(58.454)
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(60.215)	(58.454)
Toplam	(60.215)	(58.454)

5.4.7 Vergi gelir/giderine ilişkin açıklamalar

	1 Ocak – 30 Eylül 2024	1 Ocak – 30 Eylül 2023
Kurumlar vergisi karşılığı	(38.148)	(31.008)
Ertelenmiş vergi geliri (gideri), net	(163.511)	(58.559)
Toplam	(201.659)	(89.567)

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

Şirket'in sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 671.134 TL'dir (30 Eylül 2023: 391.967TL)



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5.4.9 Net dönem kar/zararına ilişkin aşağıdakileri de içerecek şekilde yapılacak açıklamalar

5.4.9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şirket'in dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

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

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

Yoktur. (31 Aralık 2023 – Yoktur)

5.4.9.3 Azınlık paylarına ait kar / zarar:

Yoktur. (31 Aralık 2023 – Yoktur)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şirket 2015 yılı içerisinde 10.000.-TL ödenmiş sermaye ile kurulmuştur.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 100.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 18.776TL kar yedeği, 653.814 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 469.475 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 1.240.957 TL'dir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirketin özkaynakları 50.000 TL tutarında ödenmiş sermaye, 13.983 TL kar yedeği, 231.035 TL tutarında geçmiş yıllar karı ve 497.321 TL net dönem karından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları 791.232 TL'dir.)

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1.Oca.24	1.Oca.23
Nakit	--	10
Nakde eşdeğer varlıklar	114.527	75.593
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	114.204	75.553
<i>Bloke Mevduat</i>	--	--
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu</i>	323	40
Toplam	114.527	75.603



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.6.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	30.Eyl.24	31.Ara.23
Nakit	--	--
Nakde eşdeğer varlıklar	89.960	114.527
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	89.867	114.204
Bloke Mevduat	--	--
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar faiz gelir reeskontu	92	323
Toplam	89.959	114.527

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

Yoktur. (31 Aralık 2023 – Yoktur)

5.7 Şirket'in dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflarla bakiyeler	30.Eyl.24	31.Ara.23
Muhtelif Borçlar		
- ASV Holding A.Ş. (*)	2.207	863
- Sümer Faktoring A.Ş. (Hasılat Paylaşımı)	--	6.370
- Creditwest Faktoring A.Ş (Hasılat paylaşımı)	1	1
Diğer Alacaklı Hesaplar		
- ASV Holding A.Ş.(****)	198.502	19.861
- Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	264	70
- Dia Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti. (**)	14.000	--

İlişkili taraflardan gelirler	01 Ocak - 30 Eylül 2024	01 Ocak - 30 Eylül 2023
Faiz gelirleri		
- Creditwest Faktoring A.Ş	708	470
- Sümer Faktoring A.Ş.	1.259	1.289
- ASV Holding A.Ş.(*)	47.591	--
Diğer Gelirler		
- Creditwest Faktoring A.Ş	11	3
- Sümer Faktoring A.Ş.	21	1
- Dia Danışmanlık Hizmetleri Ltd. Şti. (**)	14.000	--
- Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	1.146	699



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 TARİHLİ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

İlişkili taraflardan giderler	01 Ocak - 30 Eylül 2024	01 Ocak - 30 Eylül 2023
Faiz Giderleri		
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (***)	14.865	--
Verilen komisyon ve Ücretler		
- ASV Holding A.Ş (*)	13.424	2.736
- Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(***)	488	59
Genel yönetim giderleri		
- ASV Holding A.Ş (*)	1.807	588

(*) İlgili tutar kefalet komisyonu, avans ve yönetim gideri yansıtma bedelinden oluşmaktadır.

(**) İlgili alacak taşınmaz satışından kaynaklanmaktadır.

(***) İlgili tutarlar menkul kıymet işlemlerinden kaynaklı ödenen faiz ve komisyon giderlerinden oluşmaktadır.

(****) İlgili tutar 31.07.2024 tarihli protokol kapsamında anapara ve faiz bedelini içermektedir. 31.12.2024 tarihine kadar kapatılacaktır.

İlişkili taraflardan alım/satım

Sümer Faktoring A.Ş.’den 21 Mart 2024 tarihinde KDV dahil 120.000 TL bedelle bina satın alınmıştır.

İlişkili taraflardan kullanılan/kullandırılan krediler

Şirketin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan kredi bakiyesi bulunmamaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’den 57.868 TL kullandığı kredisi bulunmaktadır.

İlişkili taraflara verilen teminat , rehin, ipotek

Şirket , 23.01.2024 tarihinde Es Es Akaryakıt Dağıtım A.Ş.’nin Şekerbank T.A.Ş.’ye süresiz olarak verdiği 40.000 TL’lik teminat mektubuna kefil olmuştur. Kefil olma durumu 27.08.2024 tarihinde ortadan kalkmıştır.

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Şirket’in 01 Ocak – 30 Eylül 2024 döneminde üst yönetime ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5.097 TL’dir.

(01 Ocak – 30 Eylül 2023: 2.642 TL’dir.)

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

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

Yoktur. (31 Aralık 2023 – Yoktur)

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

Yoktur. (31 Aralık 2023 – Yoktur)



SÜMER VARLIK YÖNETİM ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 , 31 ARALIK 2023 ve 30 EYLÜL 2023 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. (31 Aralık 2023 – Yoktur)

6.2 Finansal durum tablosu tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM Özel Bağımsız Denetçi Raporu

7 Özel Bağımsız denetçi raporu

7.1 Özel Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

01 Ocak – 30 Eylül 2024, 01 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 01 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap dönemlerine ait finansal tablolar HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. (Member of Crowe Global) tarafından özel bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetçi raporu finansal tablolar ile finansal tabloların başında yer almaktadır.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

----- / -----

