

**SÜMER FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU.....	1-4
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	8-57

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sümer Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kuruluna:

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Sümer Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosunu, öz kaynak değişim tablosunu, nakit akış tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, **Sümer Faktoring Anonim Şirketi**'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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



Kilit Denetim Konusu

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

- Faktoring alacaklarının değer düşüklüğü

Faktoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan faktoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Finansal tablolardaki faktoring alacakları için ayrılan karşılıklar Dipnot 9'da açıklanmıştır.

- Denetimde konunun nasıl ele alındığı

Risk değerlendirmemize istinaden örneklem yoluyla seçilmiş faktoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız. Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. 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.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklere İlişkin Rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Eda Meriç Sefer'dir.

01 Mart 2023

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global



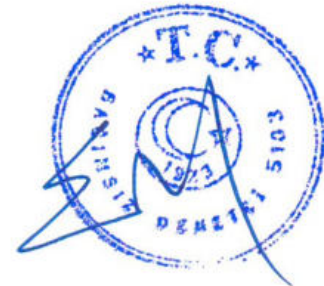
Eda Meriç Sefer
Ortak, SMMM

İstanbul ,Türkiye

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2022			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	38.339	--	38.339	28.175	--	28.175
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	8	--	--	--	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	--	--	--	--	--	--
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		845.186	--	845.186	451.203	--	451.203
Faktoring Alacakları		834.027	--	834.027	450.287	--	450.287
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	740.364	--	740.364	413.654	--	413.654
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	93.663	--	93.663	36.633	--	36.633
Tasarruf Finansman Alacakları		--	--	--	--	--	--
Tasarruf Fon Havuzundan		--	--	--	--	--	--
Özkaynaklardan		--	--	--	--	--	--
Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--
Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	9.2	608	--	608	497	--	497
Takipteki Alacaklar	9.3	19.420	--	19.420	1.346	--	1.346
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	9.3	(8.869)	--	(8.869)	(927)	--	(927)
ORTAKLIK YATIRIMLARI	10	--	--	--	--	--	--
İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	29.971	--	29.971	23.551	--	23.551
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	286	--	286	271	--	271
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	13	--	--	--	--	--	--
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	--	--	--	--	--	--
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	--	--	--	--	--	--
DİĞER AKTİFLER	14	39.456	--	39.456	15.288	--	15.288
ARA TOPLAM		953.238	--	953.238	518.488	--	518.488
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		33	--	33	33	--	33
Satış Amaçlı	15	33	--	33	33	--	33
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIKLAR TOPLAMI		953.271	--	953.271	518.521	--	518.521



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2022			31 ARALIK 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	16	713.045	-	713.045	341.221	-	341.221
FAKTORİNG BORÇLARI	9.1	786	-	786	232	-	232
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	9.1	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	5.116	-	5.116	2.404	-	2.404
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	113.418	-	113.418	88.242	-	88.242
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	-	-	-	-	-	-
KARŞILIKLAR							
Yeniden Yapılanma Karşılığı		2.341	-	2.341	935	-	935
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	2.341	-	2.341	935	-	935
Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
CARİ VERGİ BORCU	22	2.130	-	2.130	1.006	-	1.006
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	620	-	620	759	-	759
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	-	-	-	-	-	-
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24	13.300	-	13.300	5.638	-	5.638
ARA TOPLAM		850.756	-	850.756	440.437	-	440.437
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
ÖZKAYNAKLAR							
Ödenmiş Sermaye	26	102.515	-	102.515	78.084	-	78.084
Sermaye Yedekleri		65.000	-	65.000	50.100	-	50.100
Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	26	9.469	-	9.469	9.469	-	9.469
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
Kar Yedekleri							
Yasal Yedekler	26	2.650	-	2.650	2.198	-	2.198
Statü Yedekleri		2.524	-	2.524	2.072	-	2.072
Olağanüstü Yedekler	26	-	-	-	-	-	-
Diğer Kar Yedekleri		126	-	126	126	-	126
Kar veya Zarar							
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	25.396	-	25.396	16.317	-	16.317
Dönem Net Kâr veya Zararı		965	-	965	7.276	-	7.276
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		24.431	-	24.431	9.041	-	9.041
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		953.271	-	953.271	518.521	-	518.521

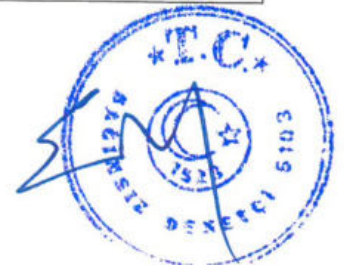


SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZİM HESAPLAR							
NAZİM HESAP KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2022			31 ARALIK 2021		
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		29.109	--	29.109	7.489	--	7.489
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		85.709	--	85.709	43.037	--	43.037
II. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	--
III. ALINAN TEMİNATLAR	37	23.546.636	--	23.546.636	18.911.630	--	18.911.630
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	37	60.416	--	60.416	34.805	--	34.805
V. TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--
5.1 Cayılamaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2 Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		--	--	--	--	--	--
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
6.2.5 Diğer		--	--	--	--	--	--
VII. EMANET KIYMETLER	37	907.105	78.702	985.807	489.946	32.895	522.841
NAZİM HESAPLAR TOPLAMI		24.628.975	78.702	24.707.677	19.486.907	32.895	19.519.802



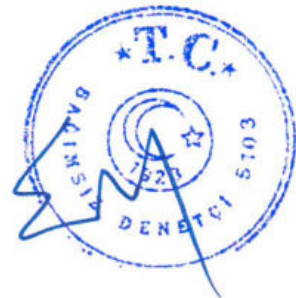
SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMİNE AİT DETAYLI KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		257.615	111.457
FAKTORİNG GELİRLERİ	27	257.615	111.457
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		195.288	89.268
İskontolu		176.356	85.429
Diğer		18.932	3.839
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		62.327	22.189
İskontolu		55.702	21.141
Diğer		6.625	1.048
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	28	--	--
KİRALAMA GELİRLERİ	29	--	--
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		--	--
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(194.453)	(84.376)
Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		--	--
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(146.035)	(61.973)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(532)	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(29.225)	(15.049)
Diğer Faiz Giderleri		(358)	(244)
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(18.303)	(7.110)
BRÜT KAR (ZARAR)		63.162	27.081
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(29.504)	(16.092)
Personel Giderleri		(16.200)	(8.659)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.474)	(394)
Genel İşletme Giderleri		(9.341)	(5.442)
Diğer		(2.489)	(1.597)
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		33.658	10.989
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	8.978	8.414
Bankalardan Alınan Faizler		4.887	1.818
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		119	323
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		69	--
Kambiyo İşlemleri Karı		--	136
Diğer		3.903	6.137
KARŞILIK GİDERLERİ	33	(9.473)	(6.339)
Özel Karşılıklar		(9.473)	(6.339)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(111)	(684)
Kambiyo İşlemleri Zararı		--	(417)
Diğer		(111)	(267)
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		33.052	12.380
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		33.052	12.380
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	22	(8.621)	(3.339)
Cari Vergi Karşılığı		(8.760)	(3.490)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		139	151
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		24.431	9.041
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		24.431	9.041
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		24.431	9.041
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--
Ana Ortaklık Payları		24.431	9.041
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,38	0,18
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--
SEYRELTMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,39	0,18
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BIN TÜRK LİRASI (TL)		
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
DÖNEM KARI (ZARARI)		24.431	9.041
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	27	--	13
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	13
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	16
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	(3)
Yabancı Para Çevrim Farkları		--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		24.431	9.054



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler				Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Kâr / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4				
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2021													
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.100	-	-	-	9.443	14	-	1.815	1	7.658	-	69.031
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye		50.100	-	-	-	9.443	14	-	1.815	1	7.658	-	69.031
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.041	-	9.053
XI. Kâr Dağıtımı	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	-	-	-	-	-	-	-	383	7.275	(7.658)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		50.100	-	-	-	9.443	26	-	2.198	7.276	9.041	-	78.084
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2022													
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.100	-	-	-	9.443	26	-	2.198	7.276	9.041	-	78.084
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye		50.100	-	-	-	9.443	26	-	2.198	7.276	9.041	-	78.084
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	26	14.900	-	-	-	-	-	-	-	(14.900)	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	-	-	-	-	-	-	-	452	8.589	(9.041)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		65.000	-	-	-	9.443	26	-	2.650	965	24.431	-	102.515

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları.
(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları.
(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).
(4) Yabancı para çevrim farkları.
(5) Gerçekleştiren diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değer artışları/azalışları.
(6) Diğer (Nakit akış tablosundan kaynaklanmayan, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı		24.431	9.041
Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri	27	190.820	85.066
Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri	30	(176.149)	(77.266)
Alınan Temettüleri		—	—
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	62.327	22.189
Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.972	6.273
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		—	4
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(29.504)	(16.092)
Ödenen Vergiler	22	(7.384)	(3.617)
Diğer		(19.651)	(7.516)
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.177.716)	(194.944)
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	(393.872)	(191.737)
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		—	—
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		—	—
Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		—	—
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	14	(24.354)	(6.689)
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	554	232
Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		—	—
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	17	2.712	814
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	16	(769.045)	2.058
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		—	—
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	24	6.289	378
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.153.285)	(185.903)
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		—	—
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		—	—
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	11	(6.360)	(1.955)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		—	—
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		—	—
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		—	—
Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(26.002)	(4.298)
Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		26.002	3.822
Diğer		—	—
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(6.360)	(2.431)
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16-18	9.105.455	6.185.585
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16-18	(7.935.646)	(5.969.914)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		—	—
Temettü Ödemeleri		—	—
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		—	—
Diğer		—	—
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.169.809	215.671
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		—	—
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		10.164	27.337
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		28.175	838
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		38.339	28.175



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Sümer Faktoring A.Ş. 17 Mayıs 1996 tarihinde, Sümerbank iştiraki olarak kurulmuştur. Sümerbank'ın yönetim ve kontrolünün 31 Ağustos 2001 tarihinde TMSF'na geçmesini takiben Şirket bir süre faaliyetlerine TMSF yönetiminde devam etmiştir. 14 Şubat 2002 tarihinde TMSF tarafından tüm isim hakları ile özelleştirilen Sümer Faktoring A.Ş. 15 Nisan 2014 tarihi itibarıyla "Altınbaş" ailesi tarafından satın alınmıştır. Şirket, 18 Aralık 2015 tarihinde Kredi Alta Faktoring Anonim Şirketi ile birleşmiştir. (Not -3). 15.07.2016 tarihinde hisselerinin % 94 'ünü "Altınbaş " ailesi tarafından kurulan ASV Holding A.Ş. 'ye devir etmiştir.

Şirket, Keskin Kalem Sokak No: 39/1 34394 Esentepe-İstanbul, Türkiye adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in esas faaliyet konusu, endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmetleri sunmaktır. Şirket, faktoring faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir. Şirket, riski tabana yayıp müşteri çeşitliliğini ve adedini arttırmak için İkitelli Şube (Açılış tarihi: 30.03.2017), Ankara Şube (Açılış tarihi: 04.04.2017), Ataşehir Şube (Açılış Tarihi: 27.03.2018), Bodrum Şube (Açılış Tarihi: 19.09.2019), Antalya Şube (Açılış Tarihi: 24.02.2020) , İzmir Şube (Açılış tarihi : 09.08.2022) ve Gaziantep Şube (Açılış tarihi : 10.11.2022) olmak üzere 7 şube açmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 42'dir. (31 Aralık 2021 - 38). Şirketin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2022		31.12.2021	
	%	Tutarı	%	Tutarı
ASV Holding A.Ş.	100,00%	65.000	94,00%	47.094
Sofu Altınbaş	--	--	2,00%	1.002
Vakkas Altınbaş	--	--	2,00%	1.002
Aliye Altınbaş	--	--	1,00%	501
Zeynep Altınbaş	--	--	1,00%	501
	100,00%	65.000	100,00%	50.100

Şirket'in 22.02.2022 tarih ve 6 sayılı yönetim kurulu kararı ile tüm hisseler ASV Holding A.Ş.'ye devrolmuş ve ilgili karar 24.02.2022 tarih ve 10524 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Bu sayede şirket tek pay sahipli anonim şirket olmuştur.

Şirket'in 02.03.2022 tarihli ve 10 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden sermayenin 65.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Artırılan 14.900 TL'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce 24.03.2022 tarihinde tescil edilmiş ve aynı gün Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 01.03.2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.2. İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası (TL) olup raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.3. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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 raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.4. Netleştirme

Finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek finansal durum tablosunda net tutarları ile gösterilir.

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.



2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Şirket, faktoring alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Şirket, önceki dönemlerde olduğu gibi değer düşüklüğü karşılıklarını söz konusu mevzuata uygun olarak muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

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 düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Cari dönem finansal tabloları ve dipnotlar önceki dönem finansal tablo ve dipnotları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmaktadır.

2.5. Muhasebe Standartları Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş 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.

01 Ocak 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

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



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5. Muhasebe Standartları Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler (devamı)

01 Ocak 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

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

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a. Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile tüm diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

b. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Şirket söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı hesaplamayı değerlendirmektedir.

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamını, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. 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 muhasebeleştirilir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadeye kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan öz kaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değeriyle gösterilir. Bu kategoride sınıflandırılan borçlanma senetlerinin kar veya zarar tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu factoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilir.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya doksan günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Şirket şüpheli hale gelmeyen factoring alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırabilir.

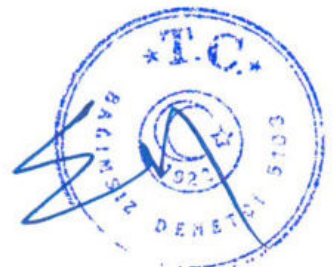
Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı yukarıda belirtilen "Karşılık Tebliği" çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan factoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı takipteki factoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Finansal Araçlar (Devamı)

Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerlerine yakındır.

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve öz kaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve öz kaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düştükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme öz kaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve öz kaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya türev finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir.

Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir. Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir. Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

c. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Amortisman, maddi varlıkların düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	Yıllar
Mobilya ve Demirbaşlar	5 -15
Binalar	50
Makine, Tesis ve cihazlar	4-10
Taşıtlar	5

d. Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve İtfa Payları

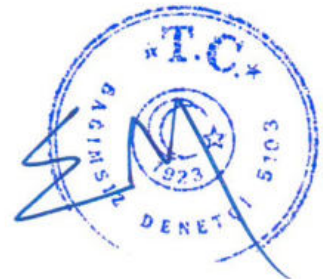
Satın Alınan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Bilgisayar Yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direkt ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel giderlerin bir kısmını da içermektedir.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

e. Varlıklarda Değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

f. Sermaye Artışları

Şirket'in 02.03.2022 tarih 010 karar no'lu yönetim kurulu kararı ile sermayenin 65.000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Arttırılan 14.900 TL'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 24.03.2022 tarih, 10544 sayılı ticaret sicili gazetesinde tescil edilmiş ve ilan edilmiştir.

g. Kıdem Tazminatı Karşılığı

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

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilik dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

h. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

i. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

j. Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket'in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan döviz endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan TCMB döviz alış kurları kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir.

k. Hisse Başına Kazanç

Türkiye'de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu 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 de dikkate alınarak bulunmuştur.

l. Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar

Raporlama tarihinden sonraki olaylar, kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, raporlama tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

m. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenen vergi varlıkları yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte bu farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

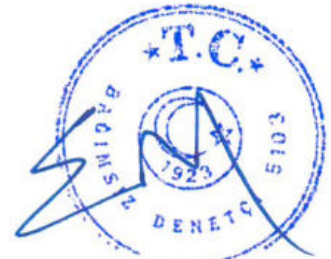
Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

o. Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

r. İlişkili Taraflar

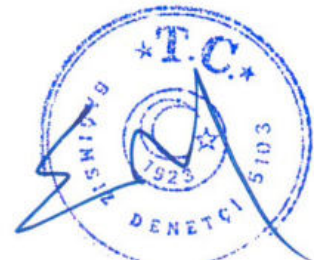
Bir tarafın Şirket ile ilişkili taraf sayılabilmesi aşağıdaki kriterlere bağlıdır:

- (a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:
 - (i) İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
 - (ii) Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması veya
 - (iii) Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;
- (b) Tarafın, Şirket'in bir iştiraki olması;
- (c) Tarafın, Şirket'in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;
- (d) Tarafın, Şirket'in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;
- (e) Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;
- (f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)'de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması veya
- (g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması, gerekir.

İlişkili taraflarla yapılan işlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarının, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir. Ekteki finansal tablolarda Şirket'in hissedarları, bağlı ortaklığı ve bu kişiler ve şirketle ilişkili olan şirketler, bunların kilit yöneticileri ve ilişkili oldukları bilinen diğer gruplar, ilişkili taraflar olarak tanımlanmışlardır.

s. Bölümlere Göre Raporlama

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması, finansal tablo kullanıcıları tarafından işletmelerin geçmiş performansının daha iyi anlaşılabilmesi, risk ve getirilerinin daha iyi değerlendirilebilmesi ve işletme hakkında bir bütün olarak daha doğru karar verilebilmesine yönelik olmak üzere, finansal bilgilerin üretilen farklı türdeki ürün ve hizmetler ile işletmenin faaliyet gösterdiği farklı coğrafi bölgeler bazında bölümlere göre raporlanmasına ilişkindir. Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring işletmeciliği alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

t. Kiralama İşlemleri

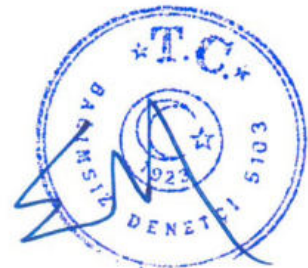
TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Şirket, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan gayrimenkul ve taşıt aracı kiralamaları için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına yansıtmamayı tercih etmiştir. Şirket, bu kiralamalarla ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal şekilde gider olarak finansal tablolara yansıtmıştır. Şirket, kira yükümlülüklerini "Kiralama İşlemlerinden Borçlar (net)" başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur. Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü Finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket'in muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, şirket iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür. Şirket, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi, kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

2.7. Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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. Tahminlerin kullanıldığı başlıca alanlar aşağıdaki gibidir:

- Not 9 – İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)
- Not 11 – Maddi duran varlıklar
- Not 12– Maddi olmayan duran varlıklar
- Not 22 – Vergi varlık ve yükümlülükleri
- Not 21 – Karşılıklar



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

2022 ve 2021 yılında işletme birleşmesi bulunmamaktadır.

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

5. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

6. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	3	--	5	--
Vadesiz mevduat	7.886	--	690	--
Vadeli mevduat	30.450	--	27.480	--
	38.339	--	28.175	--

Şirket'in blokeli mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

7. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).

8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

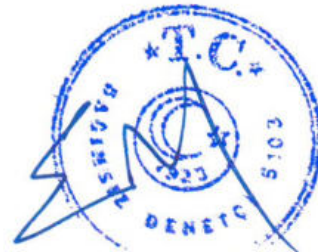
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**9.1 Faktoring Alacakları ve Borçları****9.1.1 Faktoring Alacakları**

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	797.241	--	436.667	--
Diğer faktoring alacakları	81.101	--	28.149	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	12.562	--	8.484	--
Faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(56.877)	--	(23.013)	--
	834.027	--	450.287	--

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

31.12.2022	1 aya kadar	1 ay 3 ay arası	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	210.897	393.717	229.413	--	834.027
31.12.2021	1 aya kadar	1 ay 3 ay arası	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	106.353	177.416	156.175	10.343	450.287



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;

Sektör	31.12.2022 %	31.12.2021 %
Tarım	0,38%	0,66%
BİTKİSEL ÜRÜNLER	0,32%	0,53%
BESİCİLİK	0,06%	0,13%
İmalat	33,47%	36,52%
BASIM SANAYİ	0,23%	0,00%
MAKİNE VE TECHİZAT	2,31%	0,83%
ENERJİ ÜRETMEYEN MADENLERİN ÇIKARILMASI	1,31%	4,37%
GIDA VE MEŞRUBAT SANAYİ	3,21%	0,73%
TEKSTİL SANAYİ	2,12%	2,38%
KONFEKSİYON SANAYİ	1,15%	1,00%
DERİ VE DERİ ÜRÜNLERİ SANAYİ	1,92%	1,09%
KAĞIT HAM.VE KAĞIT ÜRÜNLERİ İMALATI	4,38%	5,25%
PETROL RAFİNERİ ÜRÜNLERİ	1,68%	0,11%
KİMYA VE KİMYA ÜRÜNLERİ SANAYİ	0,65%	1,56%
PLASTİK ÜRÜNLERİ ÜRETİMİ	2,98%	7,35%
KAUÇUK ÜRÜNLERİ ÜRETİMİ	1,52%	0,00%
SERAMİKLER,ATEŞ TUĞLA ÜRETİMİ	2,23%	4,11%
DİĞER	0,00%	1,39%
İŞLENMİŞ METAL ÜRÜNLERİ SANAYİ(MAKİNA TECHİZAT HARİÇ)	0,00%	0,96%
ELEKTRİKLİ VE ELEKTRİKSİZ EV ALETLERİ	0,02%	0,97%
BAŞKA YERLERDE SINIFLANDIRILMAMIŞ ELEKTRİKLİ MAKİNAVE ALETLER	1,07%	0,00%
MOBİLYA SANAYİ	0,09%	0,16%
DİĞER İMALAT SANAYİ	0,48%	1,27%
ELEKTRİK GAZ VE SU KAYNAKLARI	1,23%	1,37%
MOTORLU ARAÇLARIN YEDEK PARÇALARI	0,62%	0,21%
GEMİ VE TEKNELERİN YEDEK PARÇALARI	1,13%	0,00%
MOTORLU ARAÇLAR	2,34%	1,27%
KİREMIT VE FAYANS SANAYİ	0,02%	0,14%
METAL ANA SANAYİ	0,48%	0,00%
TIBBİ İLAÇLAR	0,30%	0,00%
Hizmet	66,15%	62,82%
EĞİTİM	0,00%	0,12%
İNŞAAT	10,13%	11,36%
TOPTAN TİCARET VE KOMİSYONCULUK	22,57%	31,86%
PERAKENDE TİCARET VE KİŞİSEL EŞYALAR İLE EL EŞYALARIN ONARIMI	0,11%	1,62%
OTELLER	8,85%	1,30%
KARAYOLU YOLCU TAŞIMACILIĞI	1,01%	1,26%
KARAYOLU YÜK TAŞIMACILIĞI	1,12%	1,65%
DİĞER TAŞIMACILIK FAALİYETLERİ	0,11%	0,77%
KİRALAMA	1,98%	0,00%
BİLGİSAYAR VE BUNUNLA İLGİLİ FAALİYETLER	1,63%	1,87%
ARAŞTIRMA,DANIŞMANLIK,REKLAM VE DİĞER FAALİYETLER	15,90%	9,80%
DİĞER FAALİYETLER	0,00%	0,01%
KÜLTÜR EĞLENCE VE SPOR	0,00%	0,00%
RESTORANLAR	2,08%	0,02%
MOTORLU ARAÇLARIN BAKIMI	0,00%	0,47%
MOTORLU ARAÇLARIN SATIŞI	0,17%	0,00%
KANALİZASYON VE ATIK YÖNETİMİ	0,00%	0,63%
HABERLEŞME	0,03%	0,00%
SAĞLIK VE SOSYAL HİZMETLERİ	0,44%	0,00%
DİĞER TURİZM	0,02%	0,08%
	100,00%	100,00%



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

9.1.2 Faktoring Borçları

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	786	--	232	--
	786	--	232	--

Faktoring borçları, faktoring müşterileri adına tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

9.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

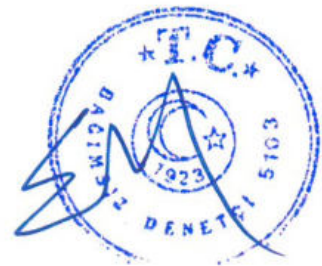
	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)	608	--	497	--
	608	--	497	--

(*) 31.12.2022 ve 31.12.2021 itibarıyla özel kesim borçlanma senedinden oluşmaktadır.

9.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	19.420	--	1.346	--
Özel karşılıklar (-)	(8.869)	--	(927)	--
Takipteki alacaklar, net	10.551	--	419	--



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

9. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)**9.3 Takipteki Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-) (Devamı)**

	31.12.2022		31.12.2021	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 1-3 ay geçen	--	--	--	--
Vadesi 3-6 ay geçen	--	--	523	(104)
Vadesi 6-12 ay geçen	19.186	(8.635)	--	--
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	234	(234)	823	(823)
	19.420	(8.869)	1.346	(927)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022	31.12.2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(927)	(1.717)
Dönem gideri	(9.473)	(6.339)
İptal edilen karşılıklar	1.531	7.129
Kapanış bakiyesi	(8.869)	(927)

10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur).



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

01 Ocak – 31 Aralık 2022 ve 2021 dönemine ait maddi duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	Arsa ve Binalar	Makine Cihazlar	Finansal Kiralamayla Edinilen Nakil Vasıtaları	Taşıtlar	Kullanım Hakkı Varlığı Taşıtlar	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
1.Oca.21	20.650	1.718		1.254	1.829	582	11	26.044
İlaveler	--	85	--	--	1.788	68	--	1.941
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	(372)	--	--	(372)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	0
31.Ara.21	20.650	1.803	--	1.254	3.245	650	11	27.613
İlaveler	2.843	314	2.949	--	2.532	128	--	8.766
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	(455)	--	--	(455)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.22	23.493	2.117	2.949	1.254	5.322	778	11	35.924
Birikmiş Amortismanlar								
1.Oca.21	150	1.054	--	1.185	264	513	9	3.175
Amortisman gideri	45	231	--	69	867	27	1	1.240
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	(353)	--	--	(353)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.21	195	1.285	--	1.254	778	540	10	4.062
Amortisman gideri	70	262	442	--	1.503	30	1	2.308
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	(417)	--	--	(417)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.22	265	1.547	442	1.254	1.864	570	11	5.953
Net Kayıtlı Değer								
1.Oca.21	20.500	664	--	69	1.565	69	2	22.869
31.Ara.21	20.455	518	--	--	2.467	110	1	23.551
31.Ara.22	23.228	570	2.507	-	3.458	208	-	29.971



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

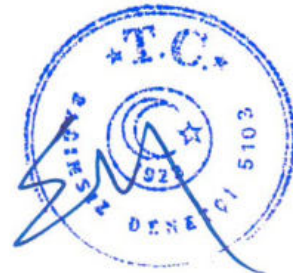
12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

01 Ocak – 31 Aralık 2022 ve 2021 dönemine ait maddi olmayan duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	Haklar
1.Oca.21	930
İlaveler	14
Çıkışlar (-)	--
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.21	944
İlaveler	253
Çıkışlar (-)	(127)
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.22	1.070
Birikmiş İtfa Payları	
1.Oca.21	573
İtfa gideri	100
Çıkışlar (-)	--
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.21	673
İtfa gideri	116
Çıkışlar (-)	(5)
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.22	784
Net Kayıtlı Değer	
1.Oca.21	357
31.Ara.21	271
31.Ara.22	286

13. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur)



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

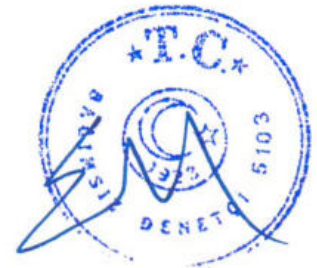
14. DİĞER AKTİFLER

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Peşin ödenmiş giderler	31.974	--	11.048	--
Müşterilerden BSMV alacağı	4.749	--	2.289	--
Takasbank zorunlu teminatı	2.126	--	1.662	--
İlişkili taraflardan alacaklar	30	--	11	--
Dava ve mahkeme avansları	116	--	117	--
Verilen depozito ve teminatlar	33	--	12	--
Personel iş ve maaş avansları	13	--	11	--
Diğer	415	--	138	--
	39.456	--	15.288	--

15. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

Maliyet	Toplam
1.Oca.21	33
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.21	33
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.22	33
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	
1.Oca.21	--
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.21	--
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.22	--
Net kayıtlı değer	
1.Oca.21	33
31.Ara.21	33
31.Ara.22	33

Satış amacıyla elde tutulan varlıklar Şirket'in faktoring alacaklarının tahsili amacıyla alınan arazi ve arsalardan oluşmaktadır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

16. ALINAN KREDİLER

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içinden kullanılan krediler	220.730	--	141.960	--
Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler (*)	488.432	--	195.011	--
Yurt dışından kullanılan krediler	--	--	--	--
Faiz reeskontu	3.883	--	4.250	--
	713.045	--	341.221	--

(*) Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan kredilerin 463.792 TL'si (31.12.2021: 194.711 TL) Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır. 24.640 TL'si (31.12.2021 : 300 TL) ise Şirket'in ana ortağı ASV Holding A.Ş.'den almış olduğu krediden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 13,40 ile % 34,00 arasında değişmektedir. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 18,20 ile % 34,00 arasında değişmektedir.)

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama işlemlerinde borçlar	1.652	--	--	--
Faaliyet kiralaması işlemlerinden borçlar	3.464	--	2.404	--
	5.116	--	2.404	--

TFRS-16 Kiralamalar Standart'ı kapsamında yapılan kullanım hakkı varlıkları için gelecekte ödenecek olan taşıt ve şube kira yükümlülüklerinden oluşmaktadır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

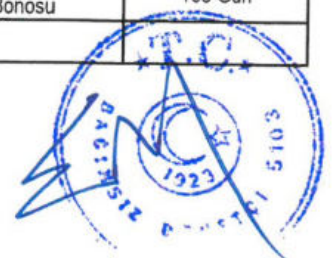
	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	120.010	--	91.071	--
Tahviller	--	--	--	--
Bonolar	120.010	--	91.071	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	(6.592)	--	(2.829)	--
Tahviller	--	--	--	--
Bonolar	(6.592)	--	(2.829)	--
	113.418	--	88.242	--

Şirket'in 31.12.2022 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 6 adet bono ihracı bulunmaktadır. Söz konusu menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	Kupon Ödeme Şekli	Vade (Gün)
Tutar (Bin TL)	Para Birimi			(Yıllık Basit Faiz Oranı)			
15.610	TL	16.09.2022	13.01.2023	30,25	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	119
20.000	TL	19.10.2022	15.02.2023	29,75	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	119
22.000	TL	08.11.2022	08.03.2023	32,00	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	120
10.000	TL	18.11.2022	17.03.2023	32,00	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	119
23.000	TL	30.11.2022	28.03.2023	32,50	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	118
29.400	TL	15.12.2022	13.04.2023	31,50	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	119
120.010	TL						

Şirket'in 31.12.2021 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 5 adet bono ihracı bulunmaktadır. Söz konusu menkul kıymetlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	Türü	Vade
Tutar (Bin TL)	Para Birimi			(Yıllık Basit Faiz Oranı)			Gün Sayısı
17.000	TL	10.08.2021	27.01.2022	22,90	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu Finansman Bonosu	170 Gün
20.902	TL	24.08.2021	23.02.2022	23,00	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu Finansman Bonosu	183 Gün
13.169	TL	07.09.2021	16.03.2022	23,00	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu Finansman Bonosu	190 Gün
20.000	TL	17.09.2021	04.02.2022	22,50	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu Finansman Bonosu	140 Gün
20.000	TL	18.10.2021	01.04.2022	21,50	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu Finansman Bonosu	165 Gün
91.071	TL						



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

19. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur)

20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur)

21. KARŞILIKLAR***Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı***

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	1.408	--	560	--
İzin karşılığı	933	--	375	--
	2.341	--	935	--

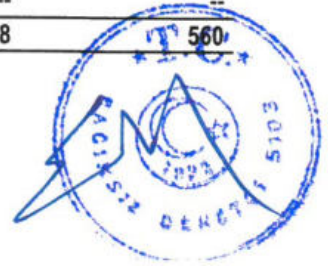
Kıdem Tazminatı Karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: Tam olarak 8.284,51 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. UMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir: Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili finansal durum tablosu tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %13,00 enflasyon (31 Aralık 2021: % 13,00) ve %16,50 iskonto oranı (31 Aralık 2021: % 16,50) varsayımlarına göre yaklaşık % 3,10 (31 Aralık 2021: % 3,10) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	31.12.2022	31.12.2021
1.Oca	560	397
Hizmet maliyeti	831	168
Faiz maliyeti	17	11
Aktüeryal fark	--	(16)
Ödenen tazminatlar	--	--
Dönem sonu	1.408	560



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2022 yılı için %25’dir (2021 %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimli kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimli istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmî Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin finansal tablolarını 01 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi için son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFİ artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK:TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2008, 2009 ve 2010 yılları için söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 (2021: %25) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Bu istisnalar aşağıda açıklanmıştır:

Yurtiçi İştirak Kazançları İstisnası:

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



SÜMER FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

a) Cari Dönem Kurumlar Vergisi (Devamı)

Emisyon Primi İstisnası

Anonim şirketlerin kuruluşlarında veya sermayelerini artırdıkları sırada çıkardıkları payların bedelinin itibari değeri aşan kısmından sağlanan emisyon primi kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Yurtdışı İştirak Kazançları İstisnası

Kanuni ve iş merkezi Türkiye'de bulunmayan anonim veya limited şirket mahiyetindeki bir şirketin sermayesine, kazancın elde edildiği tarihe kadar devamlı olarak en az bir yıl süreyle % 10 veya daha fazla oranda iştirak eden kurumların, bu iştiraklerin kanuni veya iş merkezinin bulunduğu ülke vergi kanunları uyarınca en az %15 oranında (esas faaliyet konusu finansman temini veya sigortacılık olanlarda en az, Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranında) kurumlar vergisi benzeri vergi yükü taşıyan ve elde edildiği vergilendirme dönemine ilişkin yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken tarihe kadar Türkiye'ye transfer ettikleri iştirak kazançları kurumlar vergisinden istisnadır.

Gayrimenkul, İştirak Hissesi, Rüşhan Hakkı, Kurucu Senedi ve İntifa Senetleri Satış Kazancı İstisnası

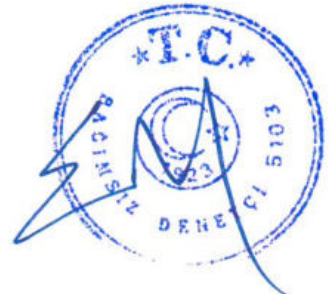
Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüşhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75'i kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Transfer Fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun transfer fiyatlaması ile ilgili yeni düzenlemeler getiren 13. maddesi 01 Ocak 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş bulunmaktadır. AB ve OECD transfer fiyatlandırması rehberini esas alan ilgili madde ile birlikte transfer fiyatlaması ile ilgili düzenlemelerde ciddi değişiklikler yapılmıştır. Bu çerçevede, kurumların ilişkili kişilerle yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satımlarında emsallerine uygun olarak tespit edecekleri bedel veya fiyat kullanmaları gerekmektedir. Emsallere uygunluk ilkesi, ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olmasını ifade etmektedir. Kurumlar, ilişkili kişiler ile gerçekleştirdiği işlemlerde uygulanacak emsaline uygun fiyat veya bedelleri ilgili kanunda belirtilen yöntemlerden işlemin mahiyetine en uygun olanını kullanmak suretiyle tespit edeceklerdir. Emsaline uygunluk ilkesi doğrultusunda tespit edilen fiyat ve bedellere ilişkin hesaplamalara ait kayıt, cetvel ve belgelerin ispat edici kâğıtlar olarak kurumlar tarafından saklanması zorunlu kılınmıştır. Ayrıca, kurumlar bir hesap dönemi içerisinde ilişkili kişiler ile yaptıkları işlemlere ilişkin olarak bilgi ve belgeleri içerecek şekilde bir rapor hazırlayacaklardır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)**a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi	(2.130)	--	(1.006)	--
Cari dönem vergi varlığı / (borcu)	(2.130)	--	(1.006)	--

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Şirket ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerini finansal durum tablosu kalemlerinin Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ve yasal finansal tablolar arasındaki farklı değerlendirmeler sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(1.408)	352	(560)	123
Personel izin karşılığı	(933)	233	(375)	82
Karşılık gideri	--	--	(855)	188
Faiz giderleri (TFRS16)	(708)	177	(394)	87
Amortisman gideri (TFRS16)	(2.217)	554	(1.131)	249
Ertelenen vergi varlıkları	(5.266)	1.316	(3.315)	729
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar değerleme	10.494	(1.049)	10.494	(1.049)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	618	(153)	408	(90)
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltilmesi	2.931	(734)	1.589	(349)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	14.042	(1.936)	12.491	(1.488)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(620)		(759)



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri	31.12.2022	31.12.2021
1 Ocak, açılış bakiyesi	(759)	(907)
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	139	151
Özkaynaklarda sınıflandırılan	--	(3)
Kapanış bakiyesi	(620)	(759)

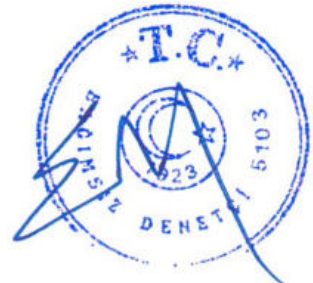
c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(8.760)	(3.490)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	139	151
	(8.621)	(3.339)

23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur)



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler	8.232	--	4.292	--
Ödenecek BSMV	1.814	--	472	--
İlişkili taraflara ticari borçlar	1.343	--	122	--
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	1.103	--	395	--
Ödenecek SGK primleri	405	--	183	--
Ödenecek gelir vergisi	324	--	157	--
Ödenecek KDV	23	--	7	--
Ödenecek damga vergisi	9	--	6	--
Diğer	47	--	4	--
	13.300	--	5.638	--

25. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2021 - Yoktur)

26. ÖZKAYNAKLAR**26.1. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri**

Şirket'in ödenmiş sermayesi 65.000 TL olup beheri 1 tam TL olan 65.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: 50.100 TL / 50.100.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

	31.12.2022		31.12.2021	
	%	Tutarı	%	Tutarı
ASV Holding A.Ş.	100,00%	65.000	94,00%	47.094
Sofu Altınbaş	--	--	2,00%	1.002
Vakkas Altınbaş	--	--	2,00%	1.002
Aliye Altınbaş	--	--	1,00%	501
Zeynep Altınbaş	--	--	1,00%	501
	100,00%	65.000	100,00%	50.100

Şirket'in 22.02.2022 tarih ve 6 sayılı yönetim kurulu kararı ile tüm hisseler ASV Holding A.Ş.'ye devrolmuş ve ilgili karar 24.02.2022 tarih ve 10524 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Bu sayede şirket tek pay sahipli anonim şirket olmuştur.

Şirket'in 02.03.2022 tarihli ve 10 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden sermayenin 65.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Artırılan 14.900 TL'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 24.03.2022 tarihinde tescil edilmiş ve aynı gün Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur.)



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

26. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)**26.3.a Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**

	31.12.2022	31.12.2021
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar	33	33
Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları / (azalışları)	10.493	10.493
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	(1.057)	(1.057)
	9.469	9.469

Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar hareketleri	31.Ara 2022	31.Ara 2021
Dönem başı	26	14
Dönem içi artış / azalış	--	16
Ertelenmiş vergi etkisi	--	(4)
Dönem sonu	26	26

26.3.b Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Yoktur. (31 Aralık 2021 – Yoktur.)

26.4. Kar Yedekleri

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	2.524	--	2.072	--
Olağanüstü yedekler	126	--	126	--
	2.650	--	2.198	--

26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıllar karı /(zararı)	965	--	7.276	--
	965	--	7.276	--



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Faiz gelirleri	195.288	89.268
Ücret ve komisyon gelirleri	62.328	22.189
	257.616	111.457

28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2021 - Yoktur.)

29. KİRALAMA GELİRLERİ

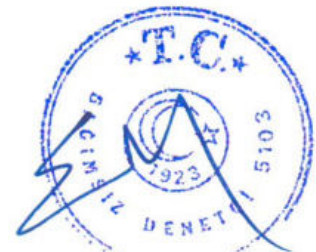
Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2021 - Yoktur.)

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2022	01 Ocak-31 Aralık 2021
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(146.035)	(61.901)
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtdışı)	--	(72)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(29.225)	(15.049)
Ücret ve komisyon giderleri	(18.303)	(7.110)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(532)	--
Diğer Faiz Giderleri	(358)	(244)
	(194.453)	(84.376)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2022	01 Ocak-31 Aralık 2021
Personel giderleri	(16.200)	(8.659)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(1.474)	(394)
Diğer (Vergi-Harç-Amortisman)	(2.489)	(1.597)
Genel işletme giderleri	(9.341)	(5.442)
Kiralama giderleri	(1.819)	(1.189)
Danışmanlık giderleri	(366)	(425)
Bakım onarım giderleri	(368)	(119)
Araç giderleri	(1.125)	(390)
Banka masrafları	(1.079)	(803)
Haberleşme giderleri	(174)	(131)
Ofis giderleri	(1.739)	(760)
Bilgi işlem giderleri	(1.037)	(640)
Diğer	(1.634)	(985)
	(29.504)	(16.092)



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri karı	--	136
Sermaye piyasası işlemleri karı	69	--
Bankalardan elde edilen faiz geliri	4.887	1.818
Menkul kıymetlerden alınan faizler	119	323
Diğer	3.903	6.137
	(8.978)	(8.414)

33. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Factoring alacakları özel karşılık gideri	(9.473)	(6.339)
	(9.473)	(6.339)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri zararı	--	(417)
Menkul değerler değer düşüş gideri	--	--
Olağanüstü gider ve zararlar	(111)	(267)
	(111)	(684)



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	24.431	9.041
Çıkarılmış hisse adedi (her biri 1 Tam TL)	65.000.000	50.100.000
Pay başına kazanç (Tam TL)	0,3759	0,1804
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	24.431	9.041
Çıkarılmış hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (her biri 1 Tam TL)	65.000.000	50.100.000
Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)	0,3908	0,1804

Şirket'in karına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**36.1. İlişkili Taraflardan Alacaklar**

İlişkili Taraflardan Alacaklar	31.Ara.22	31.Ara.21
ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5.105	--
ASV Holding A.Ş.	30	11
Toplam	5.135	11

36.2. İlişkili Taraflara Borçlar

İlişkili Taraflara Borçlar	31.Ara.22	31.Ara.21
ASV Holding A.Ş.	1.343	122
Toplam	1.343	122



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**36.3. İlişkili Taraflara Ödenen (Giderler)**

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
ASV Holding A.Ş.	10.203	5.597
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	2.711	--
Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	126	--
Toplam	13.040	5.597

Şirket'in ASV Holding A.Ş. ile olan giderlerinin konusu kefalet komisyonu, faiz gideri ve yansıtma giderlerinden oluşmaktadır.

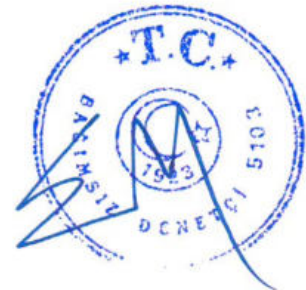
36.4. İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler)

	01 Ocak-31 Aralık 2022	01 Ocak-31 Aralık 2021
ASV Holding A.Ş.	164	99
Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	497	84
ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	1.062	--
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	74	3.968
Toplam	1.797	4.151

36.5 Üst Düzey Yöneticilere Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Ücret ve benzeri menfaatler	2.253	1.493
	2.253	1.493

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar, Şirket'in genel müdür ve genel müdür yardımcılarına ödemiş olduğu ücretlerden oluşmaktadır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER**37.1. Bilanço Dışı Yükümlülükler****a) Alınan Teminatlar**

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	-	YP
Müşterilerden alınan teminat çekleri	5.770	--	5.961	--
Müşterilerden alınan teminat senetleri	287	--	287	--
Müşterilerden alınan kefaletler	16.110.163	--	13.060.163	--
Müşteriden alınan ipotekler	25.000	--	21.500	--
Müşteriden alınan temlik sözleşmeleri	9.700	--	16.423	--
Müşteriden alınan munzam senetler	7.378.466	--	5.794.296	--
Taşınır Rehin Sözleşmeleri	13.250	--	9.000	--
Mevduat Rehin Sözleşmeleri	4.000	--	4.000	--
	23.546.636	--	18.911.630	--

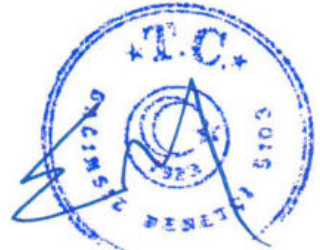
b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat mektupları	60.416	--	34.805	--
Verilen teminat senetleri	--	--	--	--
	60.416	--	34.805	--

37.2. Emanet Kıymetler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir;

	31.12.2022		31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	855.225	78.702	453.522	32.895
Müşteri senetleri	51.880	-	36.424	--
	907.105	78.702	489.946	32.895



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

37.3. Devam Eden Dava ve/veya İcra Takipleri:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla:

Şirket vadesi geçmiş toplam 19.420 TL alacağının 6.893 TL'lik kısmı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 19, icra dosyaları sayısı 15'tir. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 20'dir.

İlişkideki finansal tablolarda, Şirket tarafından açılan davalar ve yürütülen icra takiplerine ilişkin olarak, temin edilen teminatlar dikkate alınarak, ilgili yönetmelikler gereğince karşılıklar ayrılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla:

Şirket vadesi geçmiş toplam 1.346 TL alacağının tamamı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 14, icra dosyaları sayısı 16'dır. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 12'dir.

İlişkideki finansal tablolarda, Şirket tarafından açılan davalar ve yürütülen icra takiplerine ilişkin olarak, temin edilen teminatlar dikkate alınarak, ilgili yönetmelikler gereğince karşılıklar ayrılmıştır.

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri

Şirket'in en önemli finansal araçları, faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar, banka kredileri, diğer mali kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve tahvil/bono ihraçlarıdır. Bu finansal araçların en önemli amacı Şirket ana faaliyetini yürütmek ve Şirkete finansman kaynağı sağlamaktır. Şirket'in finansal araçlarından kaynaklanan en önemli riskleri faiz oranı riski, likidite riski, kur riski ve kredi riskidir. Şirket Yönetimi aşağıda özetlenen risklerin her birini incelemekte ve aşağıda belirtilen politikaları geliştirmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendiren yönetmeye çalışmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca kredili çalışmak isteyen tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca alacaklar sürekli takip edilerek Şirket'in şüpheli kredi / alacak riski minimize edilmektedir.

Finansal durum tablosunda taşınan değerler Şirket'in maksimum kredi riskini yansıtmaktadır.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

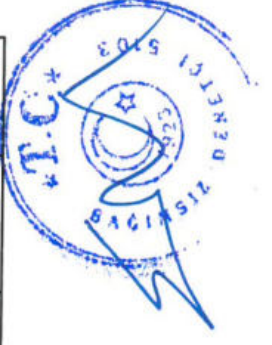
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Kredi Riski (Devamı)

31.12.2022	Alacaklar									Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar				
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf			
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	---	834.027	---	10.551	---	---	5.135	7.422	38.336	---	
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	---	23.546.636	---	---	---	---	---	---	---	---	
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	---	834.027	---	---	---	---	5.135	7.422	38.336	---	
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	---	---	---	10.551	---	---	---	---	---	---	
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	---	---	---	19.420	---	---	---	---	---	---	
- Değer düşüklüğü (-)	---	---	---	(8.869)	---	---	---	---	---	---	
- Net değer in teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
- Vadesi geçmiş in (brüt defter değeri)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
- Değer düşüklüğü (-)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
- Net değer in teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Kredi Riski (Devamı)

31.12.2021	Alacaklar										Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar					
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf				
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	450.287	--	419	--	--	11	4.209	--	28.170	--	
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	18.911.630	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	450.287	--	--	--	--	11	4.209	--	28.170	--	
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	419	--	--	--	--	--	--	--	
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	1.346	--	--	--	--	--	--	--	
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(927)	--	--	--	--	--	--	--	
- Net değer in teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
- Net değer in teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Likidite Riski:

Likidite riski bir şirketin fonlama ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Likidite riski güvenilir kredi kuruluşlarının vermiş olduğu kredilerin de desteğiyle nakit girişleri ve çıkışlarının dengelenmesiyle düşürülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerine göre kırılımı finansal durum tablosu tarihinden vade tarihine kadar geçen süre dikkate alınarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	827.249	827.249	468.293	358.956	--	--
Alınan krediler	713.045	713.045	381.119	331.926	--	--
Factoring borçları	786	786	786	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	113.418	113.418	86.388	27.030	--	--

Beklenen vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	2.446	2.446	--	2.446	--	--
Diğer borçlar	2.446	2.446	--	2.446	--	--



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

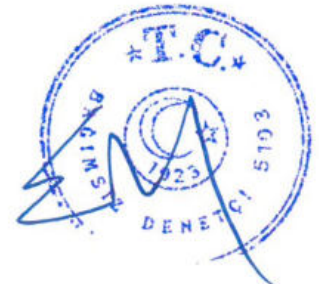
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)**Likidite Riski: (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	429.695	429.695	210.219	219.476	--	--
Alınan krediler	341.221	341.221	141.734	199.487	--	--
Factoring borçları	232	232	232	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	88.242	88.242	68.253	19.989	--	--

Beklenen vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	517	517	517	--	--	--
Diğer borçlar	517	517	517	--	--	--



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

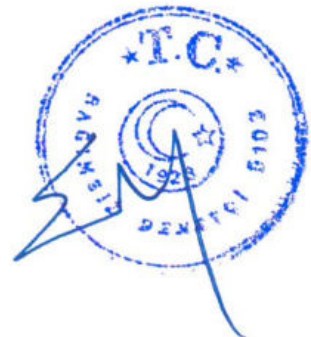
Piyasa Riski:

Piyasa riski faiz oranlarında, kurlarda veya menkul kıymetlerin ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek ve Şirketi olumsuz etkileyecek değişimlerdir. Şirket için esas önemli riskler kurdaki ve faizdeki değişimlerden oluşmaktadır.

a) Döviz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin yerel para birimine çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket, kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu analizi ile izlemektedir.

Şirket'in, döviz cinsinden varlığı ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

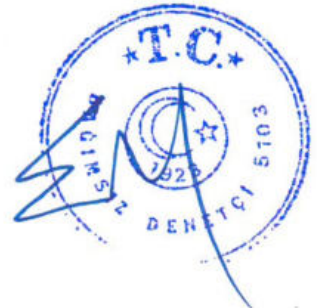


SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)****a) Döviz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi (Devamı)**

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU				
31.12.2022				
	TL Karşılığı (Raporlama para birimi)	ABD Doları	Avro	GBP
1. Faktoring Alacakları	--	--	--	--
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	--	--	--	--
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
3. Diğer	--	--	--	--
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	--	--	--	--
5. Faktoring Alacakları	--	--	--	--
6a. Parasal Finansal Varlıklar	--	--	--	--
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
7. Diğer	--	--	--	--
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	--	--	--	--
9. Toplam Varlıklar (4+8)	--	--	--	--
10. Faktoring Borçları	--	--	--	--
11. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	--	--	--	--
14. Ticari Borçlar	--	--	--	--
15. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
16 b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	--	--	--	--
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	--	--	--	--
19. Bilanço Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	--	--	--	--
19a. Aktif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
19b. Pasif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	--	--	--	--
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	--	--	--	--
22. Döviz Hedge'i İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	--	--	--	--
23. Döviz Varlıkların Hedge Edilen Kısımının Tutarı	--	--	--	--
24. Döviz Yükümlülüklerin Hedge Edilen Kısımının Tutarı	--	--	--	--
25. İhracat	--	--	--	--
26. İthalat	--	--	--	--



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)****a) Döviz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi (Devamı)**

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU				
31.12.2021				
	TL Karşılığı (Raporlama para birimi)	ABD Doları	Avro	GBP
1. Faktoring Alacakları	--	--	--	--
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	--	--	--	--
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
3. Diğer	--	--	--	--
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	--	--	--	--
5. Faktoring Alacakları	--	--	--	--
6a. Parasal Finansal Varlıklar	--	--	--	--
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
7. Diğer	--	--	--	--
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	--	--	--	--
9. Toplam Varlıklar (4+8)	--	--	--	--
10. Faktoring Borçları	--	--	--	--
11. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
12b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	--	--	--	--
14. Ticari Borçlar	--	--	--	--
15. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
16 b. Parasal Olmayan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	--	--	--	--
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	--	--	--	--
19. Bilanço Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	--	--	--	--
19a. Aktif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
19b. Pasif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	--	--	--	--
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	--	--	--	--
22. Döviz Hedge'i İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	--	--	--	--
23. Döviz Varlıkların Hedge Edilen Kısımının Tutarı	--	--	--	--
24. Döviz Yükümlülüklerin Hedge Edilen Kısımının Tutarı	--	--	--	--
25. İhracat	--	--	--	--
26. İthalat	--	--	--	--



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kur Duyarlılık Analizi

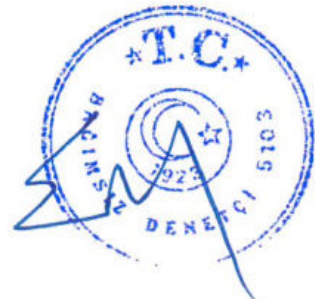
Kur Riski:

Şirket kur riskinin belirlenmesinde periyodik olarak hazırlanan döviz pozisyonu tablolarını kullanmaktadır. Döviz pozisyonu dikkate alınarak, döviz kurlarındaki aşağı veya yukarı yönlü değişimlerden kaynaklanacak kur farkı hesaplanarak maruz kalınan kur riski dönemsel olarak ölçülmektedir.

Kur riski, döviz cinsinden yükümlülük ve varlıkların dengelenmesi yoluyla kontrol edilmektedir. Bu kapsamda gelecek ara finansal dönemlerde dövize duyarlı varlık ve yükümlülüklerde meydana gelebilecek değişimler göz önünde bulundurularak döviz pozisyonu tahmin edilmektedir. Yapılan döviz pozisyon tahminleri sonrasında mevcut piyasa koşulları ve beklentiler dikkate alınarak kullanılabilir türev ürün ve işlem hacmi belirlenmektedir.

Şirket'in kur riskine duyarlı finansal varlıkları döviz cinsinden nakit değerler (kasa, bankadaki mevduat), döviz cinsinden faktoring alacakları ile döviz cinsinden diğer alacaklar ve dönen varlıklardır.

	31.12.2022		31.12.2021	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	18,6983	18,8652	13,3290	13,8854
AVRO €	19,9349	20,0845	15,0867	15,5556
GBP	22,4892	22,7194	17,9667	18,5961



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kur Duyarlılık Analizi (Devamı)

Finansal durum tablosu tarihi ve rapor tarihi itibarıyla gerçekleşen kur değişimlerinin Şirket'in yabancı para pozisyonu üzerindeki etkisi:

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu					
31.12.2022					
	Kar/Zarar			Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde:					
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	---	---	---	---	---
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	---	---	---	---	---
3- ABD Doları Net Etki (1+2)	---	---	---	---	---
Avro'nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde:					
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	---	---	---	---	---
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	---	---	---	---	---
6- Avro Net Etki (4+5)	---	---	---	---	---
GBP'nin TL karşısında % 10 değişmesi halinde:					
7- GBP döviz net varlık/yükümlülüğü	---	---	---	---	---
8- GBP riskinden korunan kısım (-)	---	---	---	---	---
9- GBP Net Etki (7+8)	---	---	---	---	---
TOPLAM (3+6+9)	---	---	---	---	---



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kur Duyarlılık Analizi (Devamı)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu					
31.12.2021					
	Kar/Zarar		Özkaynaklar		
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde:					
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	---	---	---	---	---
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	---	---	---	---	---
3- ABD Doları Net Etki (1+2)	---	---	---	---	---
Avro'nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde:					
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	---	---	---	---	---
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	---	---	---	---	---
6- Avro Net Etki (4+5)	---	---	---	---	---
GBP'nin TL karşısında % 10 değişmesi halinde:					
7- GBP döviz net varlık/yükümlülüğü	---	---	---	---	---
8- GBP riskinden korunan kısım (-)	---	---	---	---	---
9- GBP Net Etki (7+8)	---	---	---	---	---
TOPLAM (3+6+9)	---	---	---	---	---



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**a) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi**Faiz Oranı Riski:

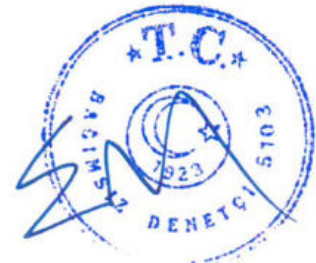
Piyasa faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tip yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Şirket'in sabit faizli varlıklarının ve finansal borçlarının ağırlıklı ortalama faiz oranları aşağıdaki gibidir:

%	31.12.2022	31.12.2021
Varlıklar		
Factoring alacakları	46,44	32,15
Yükümlülükler		
Krediler	36,44	26,26
İhraç edilen menkul kıymetler	31,10	22,54

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir.

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	31.12.2022	31.12.2021
Sabit faizli finansal araçlar	(50.803)	29.296
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	608	497
Vadeli banka mevduatı	30.450	27.480
Factoring alacakları	740.364	413.654
Alınan krediler (-)	(708.021)	(323.861)
Factoring borçları (-)	(786)	(232)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(113.418)	(88.242)
Değişken faizli finansal araçlar	88.639	19.273
Alınan krediler (-)	(5.024)	(17.360)
Factoring alacakları	93.663	36.633
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	--	--



SÜMER FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Sermaye Riski Yönetimi Politikaları ve Prosedürleri

Şirket'in sermaye yönetim hedefleri, risk ile orantılı olarak hizmet ve ürünlerin fiyatlandırılması suretiyle Şirket'in faaliyetlerinin devamının ve hissedarlarına en uygun getirinin sağlanması için uygun sermaye yapısının sürdürülmesidir.

Şirket sermayeyi borç/özsermaye oranını kullanarak, net borcu toplam sermayeye oranlama suretiyle izler. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi, toplam borç tutarından düşülmesiyle hesaplanır. Toplam sermaye, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi özsermaye ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

	31.12.2022	31.12.2021
Toplam borçlar	850.756	440.437
Eksi:		
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	(3)	(5)
Bankalar	(38.336)	(28.170)
Net borç	812.417	412.262
Toplam özsermaye	102.515	78.084
Borç /özsermaye oranı	7,92	5,28

Şirket'in sermaye yönetiminin birincil amacı, hisse değerlerini maksimize etmek ve işletmelerini desteklemek adına, güçlü kredi derecesini ve sağlıklı sermaye oranlarının devamlılığını sağlamaktır. Şirket, ekonomik koşulların değişimi ışığında, sermaye yapısını yönetmekte ve düzeltmeler yapmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır. (31 Aralık 2021 - Yoktur.)



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

39. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHASEBESİ ÇERÇEVESİNDEKİ AÇIKLAMALAR)

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini ulaşılabilen mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerleme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olmayabilir. Rayiç değerleri tahmin edilebilir finansal enstrümanların, değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal Varlıklar -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal aktiflerin, genellikle kısa vadeli olmaları, ekonomik ve sektörel şartlar dikkate alınarak muhtemel kayıplar için gerekli karşılıklar ayrılmış olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

Finansal Yükümlülükler -- Yabancı para cinsinden parasal kalemler bilanço değerinin rayiç değerlerine yakın olması sebebi ile dönem sonu kurları kullanılarak çevrilmektedir. Finansal borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

40. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.01.2023 tarih ve 01/03 sayılı kararı ile borçlanma aracı ihracı için toplam 87.500 TL ihraç tavanı limiti verilmesine karar verilmiştir.

Şirket'in TRFSUMF42325 ISIN kodlu, 30.000 TL nominal tutarlı 103 gün vadeli finansman bonosunun satışı, nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 12 Ocak 2023 tarihinde tamamlanmıştır. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 13 Ocak 2023, itfa tarihi 26 Nisan 2023'tür.

Şirket'in nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle ihraç edilen, vade başlangıç tarihi 16 Eylül 2022 olan, 119 gün vadeli ve 15.610 TL nominal tutarlı TRFSUMF12310 ISIN kodlu finansman bonosunun itfası 13 Ocak 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

Şirket'in TRFSUMF52316 ISIN kodlu, 23.000 TL nominal tutarlı 122 gün vadeli finansman bonosunun satışı, nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 19 Ocak 2023 tarihinde tamamlanmıştır. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 20 Ocak 2023, itfa tarihi 22 Mayıs 2023'tür.

Şirket'in TRFSUMF52324 ISIN kodlu, 15.500 TL nominal tutarlı 126 gün vadeli finansman bonosunun satışı, nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 24 Ocak 2023 tarihinde tamamlanmıştır. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 25 Ocak 2023, itfa tarihi 31 Mayıs 2023'tür.

30.01.2023 tarih ve 002 sayılı yönetim kurulu kararı ile; Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde, yurtiçinde TL cinsinden, 107.000 TL tutara kadar borçlanma araçlarının yurt içinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilmesine, ihracın yönetim kurulu kararında belirlenen kriterler çerçevesinde yapılmasına, belirlenen bu şartlar dahilinde ilave edilecek ek getirinin oranının belirlenmesi de dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve bu kapsamda Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile diğer kurum ve kuruluşlar nezdinde gerekli başvuruların ve sair işlemlerin yapılması ve tamamlanması hususlarında Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Şirket'in nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle ihraç edilen, vade başlangıç tarihi 19 Ekim 2022 olan, 119 gün vadeli ve 20.000 TL nominal tutarlı TRFSUMF22319 ISIN kodlu finansman bonosunun itfası 15 Şubat 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

Şirket'in TRFSUMF82313 ISIN kodlu, 19.000 TL nominal tutarlı 182 gün vadeli, değişken faizli, 91 günde bir kupon ödemeli finansman bonosunun satışı, nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 24 Şubat 2023 tarihinde tamamlanmıştır. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 27 Şubat 2023, ilk kupon ödemesi 29 Mayıs 2023, ikinci kupon ödemesi ve itfa tarihi 28 Ağustos 2023'tür.

Şirket 10.02.2023 tarihli sözleşme ile vadesi geçmiş alacaklarından 16.482 TL'lik kısmını varlık yönetim şirketine devretmiştir.



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

40. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (Devamı)

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir. Borsa İstanbul A.Ş. pay piyasalarında 06.02.2023 tarihinden itibaren geçici olarak; aşağıdaki şekilde karar alınmıştır.

1. Açığa satış işlemlerinin yasaklanmasına, gün içinde açığa satış tuşuna basılmadan yapılan ve aynı gün içinde kapatılan pozisyonların da söz konusu yasak kapsamında olduğu hususunda yatırımcıların ve yatırım kuruluşlarının bilgilendirilmesine,
 2. Yatırımcılar tarafından satışa konu edilecek paylar için depo şartı uygulanmasına,
 3. Mülkiyetinde herhangi bir pay bulunan yatırımcıların, söz konusu kıymetlerin satışını sadece ilgili kıymetlerin bulunduğu yatırım kuruluşları üzerinden yapabilmesine,
- karar verilmiştir.

Gaziantep şubemiz depremde herhangi bir hasar almamış olup, şube personelimiz 16 Şubat 2023 tarihinde göreve yeniden başlamıştır.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

41. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

- Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

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

	31.12.2022	31.12.2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	56	105
Raporlama dönemine ait diğer güvence hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetleri	60	43
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim dışı diğer hizmetler	--	--
Toplam	116	148

