

**SÜMER FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR ile AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sümer Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kuruluna:

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Sümer Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2024 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 2024 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.

INDEPENDENT MEMBER OF



ARTI DEĞER ULUSLARARASI BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Mimar Sinan Mah. Mimar Sinan Cad. Birlik İş Merkezi No:15 Kat:2 D:6 34782
Çekmeköy / İSTANBUL Tel:+90 216 641 19 00 Faks:+90 216 641 19 11

www.artidegeraudit.com

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 belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağıın makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2024 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.

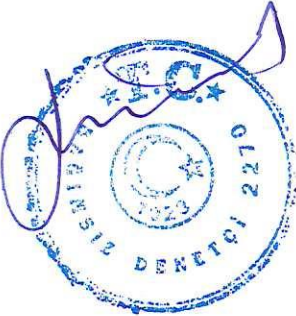
Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Süleyman Taftır.

24 Şubat 2025

Artı Değer Uluslararası Bağı. Den. ve YMM A.Ş.

Süleyman Taft
Sorumlu Denetçi, YMM

İstanbul, Türkiye



INDEPENDENT MEMBER OF



ABACUS
WORLDWIDE

ARTI DEĞER ULUSLARARASI BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Mimar Sinan Mah. Mimar Sinan Cad. Birlik İş Merkezi No:15 Kat:2 D:6 34782
Çekmeköy / İSTANBUL Tel:+90 216 641 19 00 Faks:+90 216 641 19 11

www.artidegeraudit.com

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1
NAZİM HESAPLAR TABLOSU	2
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	3
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	4
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	5
NAKİT AKIŞ TABLOSU	6
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR.....	7-48

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 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 2024			31 ARALIK 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	90.509	--	90.509	27.541	--	27.541
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KARIZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	8	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	8	--	--	--	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	--	--	--	--	--	--
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.974.639	--	1.974.639	1.069.402	--	1.069.402
Faktoring Alacakları		1.958.281	--	1.958.281	1.066.767	--	1.066.767
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	1.837.234	--	1.837.234	813.558	--	813.558
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	121.047	--	121.047	253.209	--	253.209
Tasarruf Finansman Alacakları		--	--	--	--	--	--
Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	9.2	--	--	--	--	--	--
Takipteki Alacaklar	9.3	20.448	--	20.448	25.941	--	25.941
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıkları (-)	9.3	(4.090)	--	(4.090)	(23.306)	--	(23.306)
ORTAKLIK YATIRIMLARI	10	252.099	--	252.099	--	--	--
İştirakler (Net)		252.099	--	252.099	--	--	--
Bağı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	54.420	--	54.420	32.337	--	32.337
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	715	--	715	550	--	550
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	13	--	--	--	--	--	--
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	--	--	--	--	--	--
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	2.391	--	2.391	--	--	--
DİĞER AKTİFLER	14	70.145	--	70.145	45.601	--	45.601
ARA TOPLAM		2.444.918	--	2.444.918	1.175.431	--	1.175.431
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	15	33	--	33	33	--	33
Satış Amaçlı		33	--	33	33	--	33
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIKLAR TOPLAMI		2.444.951	--	2.444.951	1.175.464	--	1.175.464
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	16	1.251.956	--	1.251.956	701.869	--	701.869
FAKTORİNG BORÇLARI	9.1	2.320	--	2.320	167	--	167
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	9.1	--	--	--	--	--	--
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	46.420	--	46.420	5.826	--	5.826
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	507.122	--	507.122	230.126	--	230.126
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		8.260	--	8.260	4.605	--	4.605
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	8.260	--	8.260	4.605	--	4.605
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
CARİ VERGİ BORCU	22	15.613	--	15.613	12.539	--	12.539
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	--	--	--	81	--	81
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24	34.257	--	34.257	30.284	--	30.284
ARA TOPLAM		1.865.948	--	1.865.948	985.497	--	985.497
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
ÖZKAYNAKLAR		579.003	--	579.003	189.967	--	189.967
Ödenmiş Sermaye	26	158.000	--	158.000	90.000	--	90.000
Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	26	(154)	--	(154)	9.306	--	9.306
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		111.699	--	111.699	--	--	--
Kar Yedekleri		8.994	--	8.994	3.871	--	3.871
Yasal Yedekler	26	8.868	--	8.868	3.745	--	3.745
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	26	126	--	126	126	--	126
Diğer Kar Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zarar		300.464	--	300.464	86.790	--	86.790
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	1.317	--	1.317	24	--	24
Dönem Net Kâr veya Zararı		299.147	--	299.147	86.766	--	86.766
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.444.951	--	2.444.951	1.175.464	--	1.175.464

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 31 ARALIK 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR								
NAZIM HESAP KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI						
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			
		31 ARALIK 2024			31 ARALIK 2023			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I. RISKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		256.247	--	256.247	83.749	--	83.749	
II. RISKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		163.299	--	163.299	115.345	--	115.345	
II. TASARRUF FINANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	--	
III. ALINAN TEMİNATLAR	37	38.349.774	--	38.349.774	28.258.061	--	28.258.061	
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	37	208.533	--	208.533	70.367	--	70.367	
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 FINANSAL 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	2.376.629	89.861	2.466.490	1.181.845	39.797	1.221.642	
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		41.354.482	89.861	41.444.343	29.709.367	39.797	29.749.164	

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2024 VE 2023 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 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
ESAS FAALİYET GELİRLERİ			
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	27	1.113.225	589.043
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		1.113.225	589.043
İskontolu		812.913	293.906
Diğer		737.028	255.725
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		75.885	38.181
İskontolu		300.312	295.137
Diğer		232.000	244.340
		68.312	50.797
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	28	--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
KİRALAMA GELİRLERİ	29	--	--
Finansal Kiralama Gelirleri		--	--
Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		--	--
Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kar Payları		--	--
Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(723.327)	(387.456)
Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		--	--
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(491.669)	(224.541)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(18)	(361)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(177.827)	(61.638)
Diğer Faiz Giderleri		(9.363)	(1.063)
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(44.450)	(99.853)
BRÜT KAR (ZARAR)		389.898	201.587
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(147.569)	(60.328)
Personel Giderleri		(65.734)	(34.463)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(4.909)	(2.590)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--
Genel İşletme Giderleri		--	--
Diğer		(64.932)	(19.095)
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		(11.994)	(4.180)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	242.329	141.259
Bankalardan Alınan Faizler		206.421	15.771
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		39.089	9.922
Temettü Gelirleri		--	4
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		1.778	--
Türev Finansal İşlemler Karı		8.246	--
Kambiyo İşlemleri Karı		178	--
Diğer		65	--
KARŞILIK GİDERLERİ	33	157.065	5.845
Özel Karşılıklar		(67.321)	(31.719)
Beklenen Zarar Karşılıkları		(67.321)	(31.719)
Genel Karşılıklar		--	--
Diğer		--	--
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(537)	(186)
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--
Kambiyo İşlemleri Zararı		--	--
Diğer		(65)	--
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		(472)	(186)
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		380.892	125.125
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		--	--
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		380.892	125.125
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	22	(81.745)	(38.359)
Cari Vergi Karşılığı		(83.160)	(38.828)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		1.415	469
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		299.147	86.766
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		--	--
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		299.147	86.766
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		299.147	86.766
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--
Ana Ortaklık Payları		299.147	86.766
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,00189	0,00096
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,00204	0,00101
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2024 VE 2023 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI (TL)		
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
DÖNEM KARI (ZARARI)		299.147	86.766
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		102.239	(164)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	26	(9.460)	—
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		(10.494)	—
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		—	—
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		(23)	(234)
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		—	—
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		1.057	—
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		111.699	—
Yabancı Para Çevrim Farkları		—	—
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		111.699	—
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		—	70
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		401.386	86.602

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 31 ARALIK 2024 VE 2023 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı /Zararı		299.147	86.766
Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri	27	784.681	272.113
Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri	30	(678.878)	(287.603)
Alınan Temettümler		1.778	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	300.312	295.137
Elde Edilen Diğer Kazançlar		165.555	5.845
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(147.569)	(60.328)
Ödenen Vergiler	22	(64.748)	(25.801)
Diğer		(61.984)	(112.597)
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(941.662)	(1.540.326)
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	(905.237)	(224.825)
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	14	(246.397)	(2.145)
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	2.153	(619)
Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	17	40.595	710
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	16	(222.632)	(1.459.109)
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	24	389.856	145.662
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(642.515)	(1.453.560)
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	(54.886)	(6.021)
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		-	-
Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
Diğer		-	-
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(54.886)	(6.021)
FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16-18	15.252.239	9.241.566
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16-18	(14.479.520)	(7.793.633)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
Temettü Ödemeleri		(12.350)	-
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
Diğer		-	850
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		760.369	1.448.783
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		62.968	(10.798)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		27.541	38.339
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		90.509	27.541

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Sümer Faktoring A.Ş. 17.05.1996 tarihinde, Sümerbank iştiraki olarak kurulmuştur. Sümerbank'ın yönetim ve kontrolünün 31.08.2001 tarihinde TMSF'na geçmesini takiben Şirket bir süre faaliyetlerine TMSF yönetiminde devam etmiştir. 14.02.2002 tarihinde TMSF tarafından tüm isim hakları ile özelleştirilen Sümer Faktoring A.Ş. 15 Nisan 2014 tarihi itibarıyla "Altınbaş" ailesi tarafından satın alınmıştır. Şirket, 18.12.2015 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), Gaziantep Şube (Açılış tarihi:10.11.2022) ve Avrupa Şube (Açılış Tarihi: 09.01.2024) olmak üzere 8 şube açmıştır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 38'dir. (31 Aralık 2023 – 42). Şirketin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2024		31.12.2023	
	%	Tutarı	%	Tutarı
ASV Holding A.Ş.	100,00%	158.000	100,00%	90.000
	100,00%	158.000	100,00%	90.000

Şirket'in 07.03.2023 tarih 011 karar no'lu yönetim kurulu kararı ile sermayenin 90.000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Arttırılan 25.000 TL'nin 24.150 TL'si iç kaynaklardan, 850 TL'si nakden karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 17.03.2023 tarih, 10792 sayılı ticaret sicili gazetesinde tescil edilmiş ve ilan edilmiştir.

Şirket'in 06.03.2024 tarih 010 karar no'lu yönetim kurulu kararı ile sermayenin 158.000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Arttırılan 68.000 TL'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 25.03.2024 tarih, 11050 sayılı ticaret sicili gazetesinde tescil edilmiş ve ilan 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, Finansman 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 24.02.2025 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

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 05.12.2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

Buna istinaden Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihli ekli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır. 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ait finansal tabloların hazırlanması sırasında kullanılan önemli tahminler, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan tahminlerle tutarlıdır.

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.

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.

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.

Şirket yeni standart, değişiklik ve yorumların etkilerini değerlendirmiş olup finansal tablolar üzerinde önemli etkilerinin olmadığı sonucuna varmıştır.

2.5 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS")/TFRS ve TMS/TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

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

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler (devamı)

- TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

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

- TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

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

- TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir.

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

- TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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

- TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler (devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

- TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır. Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir. Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

- TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

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

- TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

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

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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 Türkiye Finansal Raporlama Standartları'ndaki Değişiklikler (devamı)

- TFRS 18 – Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

KGK 9 Nisan 2024 tarihinde TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerine geçecek olan TFRS 18 Finansal Tabloların Sunuluşu ve Açıklamaları standardını yayınlamıştır. TMS 1'de yer alan birçok hükmü değiştirmeden ileriye taşımaktadır.

TFRS 18'in amacı, bir işletmenin varlıklarını, yükümlülüklerini, özkaynaklarını, gelir ve giderlerini gerçeğe uygun bir şekilde yansıtan ilgili bilgileri sağlamaya yardımcı olmak için genel amaçlı finansal tablolardaki (finansal tablolar) bilgilerin sunumu ve açıklanmasına ilişkin gereklilikleri ortaya koymaktır. TFRS 18, kâr veya zarar tablosunun yapısını iyileştirmek için gelir ve giderler için üç tanımlı kategori (faaliyet, yatırım ve finansman) getirmekte ve tüm şirketlerin faaliyet kârı da dahil olmak üzere yeni tanımlanmış alt toplamlar sunmasını gerektirmektedir.

TFRS 18, 1 Ocak 2027 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir ve geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

• 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 faiz ve 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.

• 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 gelirininki 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 toplamının, 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.

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 değerleme 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 özkaynak 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.

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, Factoring 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, Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı "Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Şirket, ayrıca ilgili tebliğe göre alacaklarını 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı takipteki faktoring 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.

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. Şirket gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanabilir. 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 özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

- **Finansal Araçlar (Devamı)**

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.

- **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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

• **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, oluştukları 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.

• **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.

• **Sermaye Artışları**

Şirket'in 06.03.2024 tarih 010 karar no'lu yönetim kurulu kararı ile sermayenin 158.000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Arttırılan 68.000 TL'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 25.03.2024 tarih, 11050 sayılı ticaret sicili gazetesinde tescil edilmiş ve ilan edilmiştir. (31.12.2023: Şirket'in 07.03.2023 tarih ve 011 karar no'lu yönetim kurulu kararı ile sermayesinin 90.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Arttırılan 25.000 TL'nin 24.150 TL'si iç kaynaklardan, 850 TL'si nakden karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 17.03.2023 tarih, 10792 sayılı ticaret sicili gazetesinde tescil edilmiş ve ilan edilmiştir.)

• **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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

• 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.

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.


SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
Yönetim Kurulu Başkanı
Tarih: 31.12.2024

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur. (31 Aralık 2023- Yoktur).

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Yoktur. (31 Aralık 2023- 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

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Kasası	7	--	4	--
Vadesiz Mevduat	2.511	--	1.483	--
Vadeli Mevduat	87.991	--	26.054	--
	90.509	--	27.541	--

Şirket'in blokeli mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 - Yoktur).

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

Yoktur. (31 Aralık 2023 - Yoktur).

8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur. (31 Aralık 2023 - Yoktur).

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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**

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları	2.027.476	--	882.924	--
Diğer Faktoring Alacakları	91.869	--	223.408	--
Faktoring Alacakları Faiz Gelir Tahakkuku	29.178	--	29.801	--
Faktoring Alacaklarından Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	(190.242)	--	(69.366)	--
	1.958.281	--	1.066.767	--

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

31.12.2024	1 aya kadar	1- 3 ay arası	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	687.422	809.430	437.596	23.833	1.958.281

31.12.2023	1 aya kadar	1-3 ay arası	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	231.795	579.856	255.116	--	1.066.767



SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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	31.12.2024 %	31.12.2023 %
Tarım	0,35%	0,50%
BİTKİSEL ÜRÜNLER	0,35%	0,50%
İmalat	38,11%	37,74%
ENERJİ ÜRETMEYEN MADENLERİN ÇIKARILMASI	1,51%	1,15%
GIDA VE MEŞRUBAT SANAYİ	5,00%	11,37%
TEKSTİL SANAYİ	2,48%	3,59%
KONFEKSİYON SANAYİ	1,16%	0,44%
DERİ VE DERİ ÜRÜNLERİ SANAYİ	0,08%	3,73%
KAĞIT HAM.VE KAĞIT ÜRÜNLERİ İMALATI	6,26%	2,62%
PETROL RAFİNERİ ÜRÜNLERİ	1,39%	0,00%
KİMYA VE KİMYA ÜRÜNLERİ SANAYİ	0,00%	0,13%
PLASTİK ÜRÜNLERİ ÜRETİMİ	0,06%	1,70%
KAUÇUK ÜRÜNLERİ ÜRETİMİ	0,93%	0,00%
SERAMİKLER,ATEŞ TUĞLA ÜRETİMİ	1,08%	0,00%
İŞLENMİŞ METAL ÜRÜNLERİ	0,50%	0,62%
BAŞKA YERLERDE SINIFLANDIRILMAMIŞ ELEKTRİKLİ MAKİNA VE ALETLER	10,48%	3,62%
AĞAÇ VE ÜRÜNLERİ MOBİLYA SANAYİİ	0,00%	2,54%
DİĞER İMALAT SANAYİİ	0,35%	0,28%
ELEKTRİK GAZ VE SU KAYNAKLARI	2,76%	2,16%
MOTORLU ARAÇLARIN YEDEK PARÇALARI	0,11%	2,09%
DİĞER ULAŞIM ARAÇLARI İMALATI	0,37%	0,00%
MOTORLU ARAÇLAR	2,51%	0,00%
KİREMİT VE FAYANS SANAYİ	0,16%	0,44%
METAL ANA SANAYİ	0,00%	1,05%
TIBBİ İLAÇLAR	0,92%	0,21%
Hizmet	61,54%	61,76%
İNŞAAT	10,94%	7,96%
TOPTAN TİCARET VE KOMİSYONCULUK	21,36%	13,59%
PERAKENDE TİCARET VE KİŞİSEL EŞYALAR İLE EL EŞYALARIN ONARIMI	8,16%	1,51%
OTELLER	3,33%	6,37%
KARAYOLU YOLCU TAŞIMACILIĞI	1,39%	2,66%
KARAYOLU YÜK TAŞIMACILIĞI	0,69%	1,10%
DENİZ TAŞIMACILIĞI	0,93%	0,00%
KİRALAMA	1,69%	0,00%
BİLGİSAYAR VE BUNUNLA İLGİLİ FAALİYETLER	2,09%	1,33%
ARAŞTIRMA,DANIŞMANLIK,REKLAM VE DİĞER FAALİYETLER	3,87%	21,78%
RESTORANLAR	0,00%	0,46%
EMLAK KOMİSYONCULUĞU	6,23%	1,54%
KANALİZASYON VE ATIK YÖNETİMİ	0,00%	1,33%
DİĞER TURİZM, ULAŞIM	0,00%	2,13%
DİĞER	0,86%	0,00%
	100,00%	100,00%

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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**

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	2.320	--	167	--
	2.320	--	167	--

9.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

Yoktur. (31 Aralık 2023 - Yoktur)

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki Alacaklar	20.448	--	25.941	--
Özel Karşılıklar (-)	(4.090)	--	(23.306)	--
	16.358	--	2.635	--

	31.12.2024		31.12.2023	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 0-1 ay geçen	--	--	20.000	(20.000)
Vadesi 1-3 ay geçen	--	--	3.363	(2.643)
Vadesi 3-6 ay geçen	20.448	(4.090)	--	--
Vadesi 6-12 ay geçen	--	--	--	--
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	--	--	2.578	(663)
	20.448	(4.090)	25.941	(23.306)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring alacakları karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31.12.2024	31.12.2023
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(23.306)	(8.869)
Dönem gideri	(67.321)	(31.794)
İptal edilen karşılıklar	86.537	17.357
Kapanış bakiyesi	(4.090)	(23.306)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

Şirket, 21.03.2024 tarihli ve 014 sayılı yönetim kurulu kararı ile Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'nin sermayesinin %9'una denk gelen hissesini 140.400 TL bedelle satın almıştır.(31 Aralık 2023 - Yoktur). İlgili dönem itibarıyla iştirak borsada işlem görmesi sebebiyle borsa fiyatından değeri hesaplanmış ve 252.099 TL olarak mali tablolarda sunulmuştur.31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirketin Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'de hisse oranı % 7,63'tür.

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

Maddi duran varlıkların hareket tablosu 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.23	23.493	2.117	2.950	1.254	5.321	778	11	35.924
İlaveler	201	1.599	17	--	4.204	--	--	6.021
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	(682)	--	--	(682)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.23	23.694	3.716	2.967	1.254	8.843	778	11	41.263
İlaveler	--	2.114	23.225	3.069	25.947	--	93	54.448
Çıkışlar (-)	(23.694)	--	(2.967)	--	(4.010)	--	--	(30.671)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.24	--	5.830	23.225	4.323	30.780	778	104	65.040
Birikmiş Amortismanlar								
1.Oca.23	265	1.547	442	1.254	1.864	570	11	5.953
Amortisman gideri	122	297	592	--	2.621	23	--	3.655
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	(682)	--	--	(682)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.23	387	1.844	1.034	1.254	3.803	593	11	8.926
Amortisman gideri	20	941	486	1.637	4.132	21	7	7.244
Çıkışlar (-)	(407)	--	(1.133)	--	(4.010)	--	--	(5.550)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.24	--	2.785	387	2.891	3.925	614	18	10.620
Net Kayıtlı Değer								
1.Oca.23	23.228	570	2.508	--	3.457	208	--	29.971
31.Ara.23	23.307	1.872	1.933	--	5.040	185	--	32.337
31.Ara.24	--	3.045	22.838	1.432	26.856	164	86	54.420

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

12. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)

Maddi olmayan duran varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Maliyet	Haklar
1.Oca.23	1.070
İlaveler	379
Çıkışlar (-)	--
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.23	1.449
İlaveler	438
Çıkışlar (-)	--
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.24	1.887
Birikmiş İtfa Payları	
1.Oca.23	784
İtfa gideri	115
Çıkışlar (-)	--
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.23	899
İtfa gideri	273
Çıkışlar (-)	--
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.24	1.172
Net Kayıtlı Değer	
1.Oca.23	286
31.Ara.23	550
30.Haz.24	715

13. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2023 - Yoktur)

14. DİĞER AKTİFLER

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Peşin ödenmiş giderler	50.146	--	35.922	--
Müşterilerden BSMV alacağı	17.857	--	8.472	--
İlişkili taraflardan alacaklar	134	--	24	--
Dava ve mahkeme avansları	233	--	233	--
Verilen depozito ve teminatlar	77	--	48	--
Personel iş ve maaş avansları	607	--	210	--
Diğer	1.091	--	692	--
	70.145	--	45.601	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

Maliyet	Toplam
31.Ara.23	33
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.24	33
Net kayıtlı değer	
31.Ara.23	33
31.Ara.24	33

16. ALINAN KREDİLER

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içinden kullanılan krediler	693.040	--	304.010	--
Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler (*)	515.535	--	380.846	--
Yurt dışından kullanılan krediler	--	--	5.000	--
Faiz reeskontu	43.381	--	12.013	--
	1.251.956	--	701.869	--

(*) Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan kredilerin 383.535 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır. 132.000 TL'si ise Şirketin ana ortağı olan ASV Holding A.Ş.'den almış olduğu krediden oluşmaktadır (31.12.2023: Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan kredilerin 380.846 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır.)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 50,00 ile % 64,00 arasında değişmektedir. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 45,14 ile % 62,50 arasında değişmektedir.)

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	17.368	--	282	--
Faaliyet kiralaması işlemlerinden borçlar	29.052	--	5.544	--
	46.420	--	5.826	--

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	474.000	--	220.000	--
Tahviller	51.000	--	--	--
Bonolar	423.000	--	220.000	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	33.122	--	10.126	--
Tahviller	474	--	-	--
Bonolar	32.648	--	10.126	--
	507.122	--	230.126	--

Şirket'in 31.12.2024 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 8 adet bono/tahvil ihracı bulunmaktadır. Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı (Yıllık Basit Faiz Oranı)	İhraç Şekli	Türü	Gün
Tutar	Para Birimi						
50.000	TL	11.01.2024	09.01.2025	51,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli Finansman Bonosu	364
30.000	TL	26.01.2024	24.01.2025	50,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli Finansman Bonosu	364
50.000	TL	08.03.2024	07.03.2025	52,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	91 Günde Bir Kupon Ödemeli Finansman Bonosu	364
51.000	TL	20.03.2024	25.03.2025	56,50	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli Tahvil	370
49.000	TL	03.05.2024	02.05.2025	BIST TLREF Endeks Değişimi +600bp	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli Finansman Bonosu	364
75.000	TL	11.07.2024	10.07.2025	BIST TLREF Endeks Değişimi +525bp	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli Finansman Bonosu	364
85.000	TL	14.08.2024	13.08.2025	BIST TLREF Endeks Değişimi +500bp	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli Finansman Bonosu	364
84.000	TL	19.09.2024	18.09.2025	BIST TLREF Endeks Değişimi +475bp	Nitelikli Yatırımcıya Satış	3 Ayda Bir Kupon Ödemeli Finansman Bonosu	364
474.000	TL						

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) (Devamı)

Şirket'in 31.12.2023 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 5 adet bono/tahvil ihracı bulunmaktadır. Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı (Yıllık Basit Faiz Oranı)	İhraç Şekli	Türü	Gün
Tutar	Para Birimi						
30.000	TL	13.07.2023	11.01.2024	50,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu Finansman Bonosu	182
50.000	TL	23.08.2023	19.02.2024	40,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Kupon Ödemeli Finansman Bonosu*	180
51.000	TL	08.09.2023	04.03.2024	47,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	İskontolu Finansman Bonosu	178
49.000	TL	28.09.2023	05.04.2024	52,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Kupon Ödemeli Finansman Bonosu*	190
40.000	TL	27.12.2023	27.06.2024	50,50	Nitelikli Yatırımcıya Satış	Kupon Ödemeli Finansman Bonosu*	183
220.000	TL						

*Vade sonunda kupon ödemeli finansman bonosu

19. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2023 - Yoktur)

20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2023 - Yoktur)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

21. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	4.217	--	2.518	--
İzin karşılığı	4.043	--	2.087	--
	8.260	--	4.605	--

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'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 41.828,42 TL (31 Aralık 2023: Tam olarak 23.489,83 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 2024 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 % 25,77 enflasyon (31 Aralık 2023: % 19,00) ve faiz oranı % 28,84 (31 Aralık 2023: % 22,00) varsayımlarına göre yaklaşık % 2,44 (31 Aralık 2023: % 2,52) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	31.12.2024	31.12.2023
1.Oca	2.518	1.408
Hizmet maliyeti	3.288	1.870
Faiz maliyeti	64	44
Aktüeryal fark	21	234
Ödenen tazminatlar	(1.674)	(1.038)
Dönem sonu	4.217	2.518

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

a) Cari Dönem Kurumlar Vergisi

31 Aralık tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %30'dur.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliği 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmiştir. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilecektir. Bu kapsamda 31.12.2023 ve 31.12.2024 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'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 oranı 2024 yılı için %30, (2023: ilk iki dönemi için %25, sonraki dönem için %30) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci 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 iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır.

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.

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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)**

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi	(83.160)	--	(38.828)	--
Peşin ödenen kurumlar vergisi	67.547	--	26.289	--
Cari dönem vergi varlığı / (borcu)	(15.613)	--	(12.539)	--

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.

Gelecek dönemlerde gerçekleşecek uzun vadeli geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanacak oran % 30'dur.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(4.217)	1.265	(2.518)	755
Personel izin karşılığı	(4.043)	1.213	(2.087)	626
Faiz giderleri (TFRS16)	(10.179)	3.054	(1.063)	319
Amortisman gideri (TFRS16)	(9.478)	2.844	(4.485)	1.346
Ertelenen vergi varlıkları	(27.917)	8.376	(10.153)	3.046
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar değerlendirme	--	--	10.494	(1.049)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	1.363	(409)	1.001	(300)
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltmesi	18.586	(5.576)	5.924	(1.778)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	19.949	(5.985)	17.419	(3.127)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		2.391		(81)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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	31.12.2024	31.12.2023
1 Ocak, açılış bakiyesi	(81)	(620)
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	1.415	469
Özkaynaklarda sınıflandırılan	1.057	70
Kapanış bakiyesi	2.391	(81)

c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(83.160)	(38.828)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	1.415	469
	(81.745)	(38.359)

23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

Yoktur. (31 Aralık 2023 - Yoktur)

24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler	11.942	--	20.937	--
Ödenecek BSMV	9.101	--	3.395	--
İlişkili taraflara ticari borçlar	7.611	--	2.759	--
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	2.690	--	1.782	--
Ödenecek SGK primleri	1.426	--	732	--
Ödenecek gelir vergisi	1.334	--	575	--
Ödenecek KDV	81	--	37	--
Ödenecek damga vergisi	33	--	17	--
Diğer	39	--	50	--
	34.257	--	30.284	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

Yoktur. (31 Aralık 2023 - Yoktur)

26. ÖZKAYNAKLAR

26.1. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Şirket'in ödenmiş sermayesi 158.000 TL olup beheri 1 tam TL olan 158.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2023: 90.000 TL / 90.000.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

Şirket'in 07.03.2023 tarih 011 karar no'lu yönetim kurulu kararı ile sermayenin 90.000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Arttırılan 25.000 TL'nin 24.150 TL'si iç kaynaklardan, 850 TL'si nakden karşılanmıştır. Şirket'in 06.03.2024 tarih 010 karar no'lu yönetim kurulu kararı ile sermayenin 158.000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Arttırılan 68.000 TL'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 25.03.2024 tarih, 11050 sayılı ticaret sicili gazetesinde tescil edilmiş ve ilan edilmiştir.

	31.12.2024		31.12.2023	
	%	Tutarı	%	Tutarı
ASV Holding A.Ş.	100,00%	158.000	100,00%	90.000
	100,00%	158.000	100,00%	90.000

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31 Aralık 2023 – Yoktur.)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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**

	31.12.2024	31.12.2023
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar	(221)	(200)
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları / (Azalışları)	--	10.493
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	67	(987)
	(154)	9.306

Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar hareketleri

	31.12.2024	31.12.2023
Dönem başı	(139)	24
Dönem içi artış / azalış	(23)	(234)
Ertelenmiş vergi etkisi	8	71
Dönem sonu	(154)	(139)

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

	31.12.2024	31.12.2023
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	111.699	--
	111.699	--

26.4. Kar Yedekleri

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	8.868	--	3.745	--
Olağanüstü yedekler	126	--	126	--
	8.994	--	3.871	--

26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıllar karı /(zararı)	1.317	--	24	--
	1.317	--	24	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
Faiz gelirleri	812.913	293.906
Ücret ve komisyon gelirleri	300.312	295.137
	1.113.225	589.043

28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2023 - Yoktur.)

29. KİRALAMA GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 31 Aralık 2023 - Yoktur.)

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(490.039)	(222.607)
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtdışı)	(1.630)	(1.934)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(177.827)	(61.638)
Ücret ve komisyon giderleri	(44.450)	(99.853)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(18)	(361)
Diğer Faiz Giderleri	(9.363)	(1.063)
	(723.327)	(387.456)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
Personel giderleri	(65.734)	(34.463)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(4.909)	(2.590)
Diğer (Vergi-Harç-Amortisman)	(11.994)	(4.180)
Genel işletme giderleri	(64.932)	(19.095)
Kiralama giderleri	(13.702)	(3.573)
Danışmanlık giderleri	(1.510)	(923)
Bakım onarım giderleri	(914)	(368)
Araç giderleri	(3.647)	(1.840)
Banka masrafları	(3.018)	(1.829)
Haberleşme giderleri	(632)	(268)
Ofis giderleri	(5.899)	(5.157)
Bilgi işlem giderleri	(3.046)	(1.755)
Diğer	(32.564)	(3.382)
	(147.569)	(60.328)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
Sermaye piyasası işlemleri karı	8.246	--
Temettü Gelirleri	1.778	--
Bankalardan elde edilen faiz geliri	39.089	9.922
Menkul kıymetlerden alınan faizler	--	4
Türev finansal işlemler karı	178	--
Kambiyo işlemleri karı	65	--
Diğer	157.065	5.845
	206.421	15.771

(*) Diğer faaliyet gelirlerinin 132.208 TL 'lik kısmı satılan gayrimenkulün satış gelirinden oluşmaktadır. 6.558 TL'lik kısmı ise varlık yönetim şirketine devredilen hasılat paylaşımlı alacakların tahsilat gelirlerinden oluşmaktadır.

33. KARŞILIK GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
Factoring alacakları özel karşılık gideri	(67.321)	(31.719)
	(67.321)	(31.719)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
Kambiyo işlemleri zararı	(65)	--
Diğer giderler	(472)	(186)
	(537)	(186)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	299.147	86.766
Çıkarılmış hisse adedi (her biri 1 Tam TL)	158.000.000	90.000.000
Pay başına kazanç (Tam TL)	1,89	0,96
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	299.147	86.766
Çıkarılmış hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (her biri 1 Tam TL)	146.666.667	85.833.333
Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)	2,04	1,01

Şirket'in karına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

36.1. İlişkili Taraflardan Alacaklar

İlişkili Taraflardan Alacaklar	31.Ara.24	31.Ara.23
ASV Holding A.Ş.	134	24
ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	--	21.209
Toplam	134	21.233

36.2. İlişkili Taraflara Borçlar

İlişkili Taraflara Borçlar	31.Ara.24	31.Ara.23
ASV Holding A.Ş.	139.611	2.759
Toplam	139.611	2.759

36.3. İlişkili Taraflara Ödenen (Giderler)

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
ASV Holding A.Ş.	105.331	28.367
Altınbaş Üniversitesi	--	4
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	28.261	12
Toplam	133.592	28.383

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**36.4. İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler)**

	01 Ocak-31 Aralık 2024	01 Ocak-31 Aralık 2023
ASV Holding A.Ş.	1.032	211
Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	178	--
ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	5.616	3.046
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	138.765	639
Toplam	145.591	3.896

36.5 Üst Düzey Yöneticilere Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler

	01 Ocak- Aralık 2024	01 Ocak- Aralık 2023
Ücret ve benzeri menfaatler	5.576	3.634
	5.576	3.634

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

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir;

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Müşterilerden alınan teminat çekleri	170	--	170	--
Müşterilerden alınan teminat senetleri	287	--	287	--
Müşterilerden alınan kefaletler	24.455.863	--	18.380.863	--
Müşteriden alınan ipotekler	92.500	--	12.500	--
Müşteriden alınan temlik sözleşmeleri	34.513	--	14.700	--
Müşteriden alınan munzam senetler	13.758.441	--	9.826.541	--
Taşınır Rehin Sözleşmeleri	4.000	--	19.000	--
Mevduat Rehin Sözleşmeleri	4.000	--	4.000	--
	38.349.774	--	28.258.061	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından verilen teminatlar aşağıdaki gibidir;

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat mektupları	208.533	--	70.367	--
	208.533	--	70.367	--

37.2. Emanet Kıymetler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir;

	31.12.2024		31.12.2023	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	2.272.807	89.861	1.117.898	39.797
Müşteri senetleri	103.822	--	63.947	--
	2.376.629	89.861	1.181.845	39.797

37.3. Devam Eden Dava ve/veya İcra Takipleri:

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla:

Vadesi geçmiş toplam 20.448 TL alacağı için Şirket'in açmış olduğu kanuni takip bulunmamaktadır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 2'dir, icra dosyası yoktur. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 4'tür.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla:

Şirket vadesi geçmiş toplam 25.941 TL alacağının 2.578 TL'si için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 5 icra dosyaları sayısı 4'tür. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 4'tür.

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

ANONİM ŞİRKETİ
MÜHÜR
T.C. MİLLÎ VE İKTİSADİ BAKANLIK
T.C. İÇİŞİLERİ BAKANLIĞI
T.C. İKTİSADİ BAKANLIK
T.C. İKTİSADİ BAKANLIK

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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 Şirket'e 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 değerlendirerek 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.

Kredi Riski (Devamı)

31.12.2024	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 kalan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	1.958.281	--	16.358	--	--	134	19.743	90.502	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	38.349.774	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	1.958.281	--	--	--	--	134	19.743	90.502	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	16.358	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	20.448	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(4.090)	--	--	--	--	--	--
- Net değerinin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değerinin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)**

31.12.2023	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)	21.209	1.066.767	--	2.635	--	--	24	9.571	27.537	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	28.258.061	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	21.209	1.066.767	--	--	--	--	24	9.571	27.537	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	2.635	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	25.941	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(23.306)	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değer teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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 2024 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	1.761.398	1.761.398	958.821	802.577	--	--
Alınan krediler	1.251.956	1.251.956	742.379	509.577	--	--
Factoring borçları	2.320	2.320	2.320	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	507.122	507.122	214.122	293.000	--	--
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	10.301	10.301	10.301	--	--	--
Diğer borçlar	10.301	10.301	10.301	--	--	--

31 Aralık 2023 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	932.162	932.162	680.018	252.144	--	--
Alınan krediler	701.869	701.869	488.927	212.942	--	--
Factoring borçları	167	167	167	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	230.126	230.126	190.924	39.202	--	--
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	4.541	4.541	4.541	--	--	--
Diğer borçlar	4.541	4.541	4.541	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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'te, cari dönemde döviz cinsinden varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır. (31.12.2023: Yoktur).

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 döviz 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.

Şirket'te cari dönem içerisinde döviz cinsinden nakit değerler (kasa, bankadaki mevduat), döviz cinsinden faktoring alacakları ile döviz cinsinden diğer alacaklar ve dönen varlıklar bulunmamaktadır. (31.12.2023: Yoktur).

	31.12.2024		31.12.2023	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	35,2233	36,3563	29,4382	31,1597
AVRO €	36,7429	38,1135	32,5739	33,7686
GBP	44,2458	45,9001	37,4417	39,3798

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA****BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)**b) 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:

%	31.12.2024	31.12.2023
<u>Varlıklar</u>		
Factoring alacakları	79,44	78,33
<u>Yükümlülükler</u>		
Krediler	57,96	57,77
İhraç edilen menkul kıymetler	56,58	47,57

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir.

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	31.12.2024	31.12.2023
Sabit faizli finansal araçlar	481.723	(91.067)
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	--	--
Vadeli banka mevduatı	90.502	27.537
Factoring alacakları	1.837.234	813.558
Alınan krediler (-)	(1.251.956)	(701.869)
Factoring borçları (-)	(2.320)	(167)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(191.737)	(230.126)
Değişken faizli finansal araçlar	(194.338)	253.209
Vadeli banka mevduatı	--	--
Alınan krediler (-)	--	--
Factoring alacakları	121.047	253.209
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(315.385)	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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)

b) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi (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 özsermayeye oranlama suretiyle izler. Net borç, nakit ve nakit benzeri değerlerin, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi, toplam borç tutarından düşülmesiyle hesaplanır.

	31.12.2024	31.12.2023
Toplam borçlar	1.865.948	985.497
Eksi:		
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	(7)	(4)
Bankalar	(90.502)	(27.537)
Net borç	1.775.439	957.956
Toplam özsermaye	579.003	189.967
Borç /özsermaye oranı	3,07	5,04

Şirket'in sermaye yönetiminin birincil amacı, hisse değerlerini maksimize etmek, güçlü kredi derecesini ve sağlıklı sermaye oranlarının devamlılığını sağlamaktır. Şirket, ekonomik koşulların değişimi ışığında, sermaye yapısını yönetmekte ve düzeltmeler yapmaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır. (31 Aralık 2023 - Yoktur.)

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 değerlendirme 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 çevrilmiştir. 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 çevrilmiştir. Finansal borçların ve diğer parasal yükümlülüklerin, kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA**BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

40. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

07.01.2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden 181.000 TL nominal tutarında borçlanma aracı ihrac edilmesi için, 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 karar verilmiştir.

09.01.2025 tarihinde, TRFSUMF72512 ISIN Kodlu Finansman Bonosunun 2.Kupon Ödemesinin Yapılmıştır.

09.01 2025 tarihinde, TRFSUMF12518 ISIN Kodlu Finansman Bonosunun 4. Kuponu ve Ana Parasının Ödemesi Yapılmıştır.

24.01.2025 tarihinde, TRFSUMF12526 ISIN Kodlu Finansman Bonosunun 4. Kuponu ve Ana Parasının Ödemesi Yapılmıştır.

28.01.2025 tarihinde, 07.01.2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden, 181.000 TL nominal tutarındaki nitelikli yatırımcıya ihraç edilmesi planlanan borçlanma aracı ihraç tavanı onayı için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmıştır.

31.01.2025 tarihinde, TRFSUMF52514 ISIN Kodlu Finansman Bonosunun 3.Kupon Ödemesi Yapılmıştır.

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:

	31.12.2024	31.12.2023
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	306	85
Raporlama dönemine ait diğer güvence hizmetleri	--	--
Raporlama dönemine ait vergi danışmanlık hizmetleri	259	117
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim dışı diğer hizmetler	--	--
Toplam	565	202

(*) İlgili tutarlar KDV dahil tutarlardır.