

**SÜMER FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU.....	1-4
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
NAZİM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	8-58

30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sümer Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kuruluna:

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Sümer Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konusu

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

- Faktoring alacaklarının değer düşüklüğü

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

- Denetimde konunun nasıl ele alındığı

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız. Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2021 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 Hakan Günaydın'dır.

09 Ağustos 2021

HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.

Member, Crowe Global

Hakan Günaydın
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul ,Türkiye

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 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		
		30 HAZİRAN 2021			31 ARALIK 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	2.849	--	2.849	838	--	838
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	8	--	--	--	--	--	--
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	--	--	--	--	--	--
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		348.521	--	348.521	258.969	--	258.969
Faktoring Alacakları		344.593	--	344.593	257.407	--	257.407
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	333.254	--	333.254	246.094	--	246.094
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	11.339	--	11.339	11.313	--	11.313
Tasarruf Finansman Alacakları		--	--	--	--	--	--
Tasarruf Fon Havuzundan		--	--	--	--	--	--
Özkaynaklardan		--	--	--	--	--	--
Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--
Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	9.2	2.916	--	2.916	--	--	--
Takipteki Alacaklar	9.3	1.351	--	1.351	3.279	--	3.279
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	9.3	(339)	--	(339)	(1.717)	--	(1.717)
ORTAKLIK YATIRIMLARI	10	--	--	--	--	--	--
İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	23.724	--	23.724	22.869	--	22.869
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	307	--	307	357	--	357
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	13	--	--	--	--	--	--
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	--	--	--	--	--	--
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	--	--	--	--	--	--
DİĞER AKTİFLER	14	10.849	--	10.849	7.261	--	7.261
ARA TOPLAM		386.250	--	386.250	290.294	--	290.294
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		33	--	33	33	--	33
Satış Amaçlı	15	33	--	33	33	--	33
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
VARLIKLAR TOPLAMI		386.283	--	386.283	290.327	--	290.327

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 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		
		30 HAZİRAN 2021			31 ARALIK 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	16	243.486	1.487	244.973	186.773	3.828	190.601
FAKTORİNG BORÇLARI	9.1	--	--	--	--	--	--
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	9.1	--	--	--	--	--	--
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	2.692	--	2.692	1.589	--	1.589
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	57.859	--	57.859	21.135	--	21.135
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		811	--	811	595	--	595
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	811	--	811	595	--	595
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
CARİ VERGİ BORCU	22	953	--	953	1.112	--	1.112
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	753	--	753	907	--	907
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24	4.676	--	4.676	5.357	--	5.357
ARA TOPLAM		311.230	1.487	312.717	217.468	3.828	221.296
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
ÖZKAYNAKLAR		73.566	--	73.566	69.031	--	69.031
Ödenmiş Sermaye	26	50.100	--	50.100	50.100	--	50.100
Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
Hisse Senedi İptal Karları		--	--	--	--	--	--
Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	26	9.457	--	9.457	9.457	--	9.457
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
Kar Yedekleri		2.198	--	2.198	1.815	--	1.815
Yasal Yedekler	26	2.072	--	2.072	1.689	--	1.689
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	26	126	--	126	126	--	126
Diğer Kar Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zarar		11.811	--	11.811	7.659	--	7.659
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	7.276	--	7.276	1	--	1
Dönem Net Kâr veya Zararı		4.535	--	4.535	7.658	--	7.658
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		384.796	1.487	386.283	286.499	3.828	290.327

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR								
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 HAZİRAN 2021			31 ARALIK 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.545	--	2.545	91	--	91
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		37.480	--	37.480	24.572	--	24.572
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	--
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	37	17.031.904	--	17.031.904	15.464.300	6.126	15.470.426
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	37	34.733	41.458	76.191	34.264	--	34.264
VI.	TAAHHÜTLER		--	--	--	--	--	--
6.1	Cayılmaz Taahhütler		--	--	--	--	--	--
6.2	Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		--	--	--	--	--	--
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		--	--	--	--	--	--
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		--	--	--	--	--	--
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		--	--	--	--	--	--
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		--	--	--	--	--	--
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		--	--	--	--	--	--
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		--	--	--	--	--	--
7.2.5	Diğer		--	--	--	--	--	--
VIII.	EMANET KIYMETLER	37	399.521	19.684	419.205	307.564	25.404	332.968
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			17.506.183	61.142	17.567.325	15.830.791	31.530	15.862.321

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipno t	BİN TÜRK LİRASI (TL)			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		51.423	27.457	25.367	11.825
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	27	51.423	27.457	25.367	11.825
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		39.747	22.505	20.683	9.409
İskontolu		38.322	21.976	20.330	9.247
Diğer		1.425	529	353	162
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.676	4.952	4.684	2.416
İskontolu		11.141	4.543	4.520	2.338
Diğer		535	409	164	78
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	(38.360)	(21.744)	(14.989)	(6.830)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(29.467)	(16.795)	(10.029)	(4.305)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--	--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(5.513)	(3.131)	(3.140)	(1.489)
Diğer Faiz Giderleri		(110)	(51)	(32)	(32)
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.270)	(1.767)	(1.788)	(1.004)
BRÜT KAR (ZARAR)		13.063	5.713	10.378	4.995
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(7.560)	(4.127)	(5.992)	(2.854)
Personel Giderleri		(4.128)	(2.262)	(3.441)	(1.690)
Kidem Tazminatı Karşılığı Gideri		(246)	(160)	(130)	(58)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--	--	--
Genel İşletme Giderleri		(2.415)	(1.277)	(1.860)	(777)
Diğer		(771)	(428)	(561)	(329)
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		5.503	1.586	4.386	2.141
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	5.852	5.073	1.930	738
Bankalardan Alınan Faizler		689	467	263	86
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		112	91	756	8
Temettü Gelirleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		--	--	6	6
Türev Finansal İşlemler Karı		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Karı		89	2	140	75
Diğer		4.962	4.513	765	563
KARŞILIK GİDERLERİ	33	(4.609)	(4.586)	(474)	(24)
Özel Karşılıklar		(4.609)	(4.586)	(474)	(24)
Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--	--	--
Genel Karşılıklar		--	--	--	--
Diğer		--	--	--	--
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(481)	(173)	(1.263)	(510)
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--	(214)	(40)
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--	--	--
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Zararı		(417)	(129)	(1.031)	(467)
Diğer		(64)	(44)	(18)	(3)
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		6.265	1.900	4.579	2.345
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--	--	--
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		--	--	--	--
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		--	--	--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		6.265	1.900	4.579	2.345
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	22	(1.730)	(759)	(1.212)	(597)
Cari Vergi Karşılığı		(1.885)	(980)	(1.144)	(529)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	(68)	(68)
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		155	221	--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		4.535	1.141	3.367	1.748
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		--	--	--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--	--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		--	--	--	--
Cari Vergi Karşılığı		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		4.535	1.141	3.367	1.748
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		4.535	1.141	3.367	1.748
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--
Ana Ortaklık Payları		4.535	1.141	3.367	1.748
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,09	0,02	0,11	0,05
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,11	0,02	0,11	0,05
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
DÖNEM KARI (ZARARI)		4.535	1.141	3.367	1.748
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		--	--	--	--
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		--	--	--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		--	--	--	--
Yabancı Para Çevrim Farkları		--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların		--	--	--	--
Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--	--	--
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri)		--	--	--	--
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		--	--	--	--
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		--	--	--	--
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		4.535	1.141	3.367	1.748

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ																
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI																
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Kârı / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2020																
I. Dönem Başı Bakiyesi		30.500	--	--	--	2.281	(8)	--	--	--	--	1.363	7.314	9.028	--	50.478
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye	26	30.500	--	--	--	2.281	(8)	--	--	--	--	1.363	7.314	9.028	--	50.478
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	26	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3.367	--	3.367
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	451	8.577	(9.028)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	(1)	--	--	--	--	--	1	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		30.500	--	--	--	2.280	(8)	--	--	--	--	1.815	15.891	3.367	--	53.845
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2021																
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.100	--	--	--	9.443	14	--	--	--	--	1.815	1	7.658	--	69.031
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye	26	50.100	--	--	--	9.443	14	--	--	--	--	1.815	1	7.658	--	69.031
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4.535	--	4.535
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	26	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Krediler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / (Azalış)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kâr Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	383	7.275	(7.658)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		50.100	--	--	--	9.443	14	--	--	--	--	2.198	7.276	4.535	--	73.566

(1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ			
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.534	3.367
Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri	27	35.940	21.213
Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri	30	(35.090)	(13.201)
Alınan Temettümler		--	--
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	11.676	4.684
Elde Edilen Diğer Kazançlar	32	5.051	911
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		--	15
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(7.561)	(5.992)
Ödenen Vergiler		(5.437)	(2.315)
Diğer	22,30,33,34	(45)	(1.948)
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(78.245)	16.424
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	(86.637)	7.663
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		--	--
Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		--	--
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	9,11,12,14	(4.450)	9.507
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	--	--
Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		--	--
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	17	1.102	782
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	16	14.524	(1.537)
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,20,22,24,26	(2.784)	9
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(73.711)	19.791
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	11,12	(13)	(121)
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		(3.822)	(6.985)
Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		976	21.388
Diğer		--	--
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.859)	14.282
FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16,18	2.951.794	1.792.156
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16,18	(2.873.213)	(1.827.201)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
Temettü Ödemeleri		--	--
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
Diğer		--	--
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		78.581	(35.045)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		2.011	(972)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		838	2.597
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.849	1.625

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

1. ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

Şirket, Keskin Kalem Sokak No: 39/1 34394 Esentepe-İstanbul, Türkiye adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in esas faaliyet konusu, endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmetleri sunmaktır. Şirket, faktoring faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir. Şirket, riski tabana yayıp müşteri çeşitliliğini ve adedini arttırmak için İkitelli Şube (Açılış tarihi: 30.03.2017), Ankara Şube (Açılış tarihi: 04.04.2017), Ataşehir Şube (Açılış Tarihi: 27.03.2018), Bodrum Şube (Açılış Tarihi: 19.09.2019) ve Antalya Şube (Açılış Tarihi: 24.02.2020) olmak üzere 5 şube açmıştır. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 35'dir. (31 Aralık 2020 - 35). Şirketin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

	30.06.2021		31.12.2020	
	%	Tutarı	%	Tutarı
ASV Holding A.Ş.	94,00%	47.094	94,00%	47.094
Sofu Altınbaş	2,00%	1.002	2,00%	1.002
Vakkas Altınbaş	2,00%	1.002	2,00%	1.002
Aliye Altınbaş	1,00%	501	1,00%	501
Zeynep Altınbaş	1,00%	501	1,00%	501
	100,00%	50.100	100,00%	50.100

Şirket'in 02.12.2020 tarihli olağanüstü genel kurul kararına istinaden sermayenin 50.100 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Artırılan 19.600 TL'nin 3.710 TL'si nakden 15.890 TL'si iç kaynaklardan karşılanmış ve ortaklara hisseleri oranında eşit şekilde dağıtılmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 04.12.2020 tarihinde tescil edilmiş ve aynı gün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

2019 yılının son döneminde Çin merkezli Covid-19 (Koronavirus) hakkında bilgiler gelmeye başlamış ve sınırlı sayıda vaka Dünya Sağlık Örgütü'ne bildirilmiştir. 2020 yılının ilk aylarında virus yayılımını uluslararası olarak sürdürmüş ve negatif etkisi artmaya başlamıştır. Dünya Sağlık Örgütü 11 Mart 2020 tarihinde Covid-19 salgını küresel pandemi ilan etmiştir. Ülkemizde ilk vaka Mart 2020'de görülmüş olmakla birlikte durum halen gelişimini sürdürmektedir. Şirket Yönetimi, salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir. Bununla birlikte, bahse konu salgının Şirket Yönetimi, Şirket finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmamasını öngörmektedir.

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 09.08.2021 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.2. İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.1.4. Netleştirme

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

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Şirket, factoring alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Factoring, 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 muhasebeleştirilmeye devam etmektedir.

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

2.5. Muhasebe Standartları Türkiye Finansal Raporlama Standartları’ndaki Değişiklikler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

- Gösterge Faiz Oranı Reformu
- 2. Aşama- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da Yapılan Değişiklikler
- IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama- Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar
- TFRS 16 Değişiklikleri- Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik

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

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar:

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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

- TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları
- TFRS 3 Değişiklikleri – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atrıflara ilişkin değişiklik
- TMS 16 Değişiklikleri- Kullanım amacına uygun hale getirme
- TMS 37 Değişiklikleri- Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri
- TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı
- TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması
- Yıllık İyileştirmeler- 2018-2020 Dönemi

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

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

- UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı
- UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu
- TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a. Hasılat

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

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

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

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

b. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

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

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

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit 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 değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Şirket tarafından elde tutulan 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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Şirket'in factoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf 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 alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak, teminat tutarını hesaplamaya dahil etmeksizin, belirlediği oranlarda özel karşılık ayırabilir.

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

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

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

b. Finansal Araçlar (Devamı)

Nakit ve Nakit Benzerleri

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

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. 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.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

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

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

Diğer Finansal Yükümlülükler

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

c. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman

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

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

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

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

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

d. Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve İtfa Payları

Satın Alınan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Bilgisayar Yazılımı

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

e. Varlıklarda Değer düşüklüğü

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

f. Sermaye Artışları

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir. Şirket'in 02.12.2020 tarihli olağanüstü genel kurul kararına istinaden sermayenin 50.100 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Artırılan 19.600 TL'nin 3.710 TL'si nakden 15.890 TL'si iç kaynaklardan karşılanmış ve ortaklara hisseleri oranında eşit şekilde dağıtılmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 04.12.2020 tarihinde tescil edilmiş ve aynı gün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

g. Kıdem Tazminatı Karşılığı

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

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

h. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

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

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

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

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

i. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

j. Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

		TL / USD	TL / EURO	TL / GBP
30 Haziran 2021	:	8.7052	10.3645	12.0343
31 Aralık 2020	:	7,3405	9,0079	9,9438

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

k. Hisse Başına Kazanç

Türkiye'de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

l. Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar

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

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

m. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

n. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

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

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

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

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

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

o. Nakit Akış Tablosu

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

r. İlişkili Taraflar

Bir tarafın Şirket ile ilişkili taraf sayılabilmesi aşağıdaki kriterlere bağlıdır:

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

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

s. Bölümlere Göre Raporlama

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

t. Kiralama İşlemleri

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

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

2.7. Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca alanlar aşağıdaki gibidir:

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

2021 ve 2020 yılında işletme birleşmesi bulunmamaktadır.

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Yoktur. (31 Aralık 2020 - 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

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	25	--	12	--
Vadesiz mevduat	524	--	826	--
Vadeli mevduat	2.300	--	--	--
	2.849	--	838	--

Şirket'in blokeli mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020 - Yoktur).

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

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur).

8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur).

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	349.065	--	255.007	--
Diğer faktoring alacakları	7.018	--	7.727	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	4.321	--	3.586	--
Faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(15.811)	--	(8.913)	--
	344.593	--	257.407	--

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

30.06.2021	1 aya kadar	1-3 ay arası	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	81.538	125.374	121.732	15.949	344.593
31.12.2020	1 aya kadar	1-3 ay arası	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	57.184	124.226	73.582	2.415	257.407

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

Factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30.06.2021	31.12.2020
Sektör	%	%
Tarım	1,42	0,18
Bitkisel Ürünler	1,41	0,00
Hayvansal Ürünler	0,01	0,18
İmalat	49,93	63,40
Basım Sanayi	0,00	0,02
Makine ve Teçhizat	1,41	7,65
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	0,13	0,61
Gıda Ve Meşrubat Sanayi	3,25	6,64
Tekstil Sanayi	6,68	4,99
Deri Giyim Ve Kürk İşleme Sanayi	0,04	0,09
Deri ve Deri Ürünleri	1,68	1,70
Kağıt Ham.Ve Kağıt Ürünleri İmalatı	2,96	1,46
Petrol Rafineri Ürünleri	3,01	1,24
Kimya Ve Kimya Ürünleri Sanayi	0,03	2,21
Plastik Ürünleri Üretimi	11,14	16,45
Diğer	14,10	14,90
İşlenmiş Metal Ürünleri Sanayi (Makine-Teçhizat Hariç)	0,89	0,57
Başka Yerlerde Sınıflandırılmamış Elektrikli Makine ve Aletler	0,00	0,06
Tıbbi Cihazlar,Hassas Ölçüm Aletleri, Optik Gereçler ve Saat Sanayi	0,06	0,03
Mobilya Sanayi	1,19	0,02
Diğer İmalat Sanayi	0,08	0,45
Elektrik Gaz Ve Su Kaynakları	1,66	1,83
Motorlu Araçların Yedek Parçaları	0,01	0,00
Gemi ve Teknelerin Yedek Parçaları	0,08	0,17
Kiremit ve Fayans Sanayi	0,87	1,48
Metal Ana Sanayi	0,66	0,83
Hizmet	48,65	36,42
İnşaat	19,74	13,95
Eğitim	0,02	0,00
Toptan Ticaret Ve Komisyonculuk	13,79	15,63
Perakende Ticaret ve Kişisel Eşyalar ile El Eşyalarının Onarımı	0,00	0,20
Oteller	4,44	0,02
Karayolu Yolcu Taşımacılığı	0,26	0,17
Karayolu Yük Taşımacılığı	2,03	0,22
Deniz Taşımacılığı	0,00	0,37
Hava Taşımacılığı	0,00	1,06
Diğer Taşımacılık Faaliyetleri	0,55	0,00
Kiralama	1,35	0,28
Bilgisayar Ve Bununla İlgili Faaliyetler	0,06	0,01
Araştırma,Danışmanlık,Reklam ve Diğer Faaliyetler	5,36	4,49
Kültür, Eğlence ve Spor	1,05	0,00
Diğer Faaliyetler	0,00	0,02
	100	100

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

9.1.2 Faktoring Borçları

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur).

9.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)	2.916	--	--	--
	2.916	--	--	--

(*) 30.06.2021 itibarıyla Sümer Varlık Yönetim A.Ş., Pashabank A.Ş. ve Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den alınan bonolarından oluşmaktadır.

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	1.351	--	3.279	--
Özel karşılıklar (-)	(339)	--	(1.717)	--
Takipteki alacaklar, net	1.012	--	1.562	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

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

	30.06.2021		31.12.2020	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 1-3 ay geçen	--	--	--	--
Vadesi 3-6 ay geçen	1.134	(227)	1.343	(269)
Vadesi 6-12 ay geçen	209	(104)	975	(487)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	8	(8)	961	(961)
	1.351	(339)	3.279	(1.717)

	30.06.2021	31.12.2020
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(1.717)	(3.162)
Dönem gideri	(4.609)	(510)
İptal edilen karşılıklar	5.987	1.955
Kapanış bakiyesi	(339)	(1.717)

10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur).

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

11. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)

Maddi duran varlıkların hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Maliyet	Arsa ve Binalar	Makine Cihazlar	Taşıtlar	Kullanım Hakkı Varlığı Taşıtlar	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
1.Oca.20	12.691	1.619	1.254	110	576	11	16.261
İlaveler	--	99	--	1.829	6	--	1.934
Yeniden Değerleme artışı/azalışı	7.959	--	--	--	--	--	7.959
Çıkışlar (-)	--	--	--	(110)	--	--	(110)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.20	20.650	1.718	1.254	1.829	582	11	26.044
İlaveler	--	13	--	1.427	--	--	1.440
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--	--
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--
30.Haz.21	20.650	1.731	1.254	3.256	582	11	27.484
Birikmiş Amortismanlar							
1.Oca.20	120	798	1046	54	472	8	2.498
Amortisman gideri	30	256	139	210	41	1	677
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--	--
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.20	150	1.054	1.185	264	513	9	3.175
Amortisman gideri	22	116	69	364	13	1	585
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--	--
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--
30.Haz.21	172	1.170	1.254	628	526	10	3.760
Net Kayıtlı Değer							
1.Oca.20	12.571	821	208	56	104	3	13.763
31.Ara.20	20.500	664	69	1.565	69	2	22.869
30.Haz.21	20.478	561	--	2.628	56	1	23.724

Şirket'in merkezi konumunda olan İstanbul/Şişli'deki binasının gerçeğe uygun değeri için Emek Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. tarafından 31.12.2020 tarihli değerleme raporu hazırlanmıştır. Değerleme raporuna istinaden ilgili arsa ve binanın gerçeğe uygun değeri 20.500 TL olarak tespit edilmiştir. Değerleme çalışmasına istinaden arsa ve binaların net defter değeri 20.500 TL olarak muhasebeleştirilmiştir.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA 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.20	782
İlaveler	148
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.20	930
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
30.Haz.21	930
Birikmiş İtfa Payları	
1.Oca.20	479
İtfa gideri	94
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.20	573
İtfa gideri	50
Çıkışlar (-)	--
30.Haz.21	623
Net Kayıtlı Değer	
1.Oca.20	303
31.Ara.20	357
30.Haz.21	307

13. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

14. DİĞER AKTİFLER

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Peşin ödenmiş giderler	7.586	--	4.485	--
Müşterilerden BSMV alacağı	1.472	--	1.114	--
Takasbank zorunlu teminatı	1.601	--	1.480	--
İlişkili taraflardan alacaklar	8	--	9	--
Dava ve mahkeme avansları	132	--	118	--
Verilen depozito ve teminatlar	14	--	13	--
Personel iş avansları	2	--	1	--
Diğer	34	--	41	--
	10.849	--	7.261	--

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

Maliyet	Toplam
1.Oca.20	33
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.20	33
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
30.Haz.21	33
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	
1.Oca.20	--
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
31.Ara.20	--
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
30.Haz.21	--
Net kayıtlı değer	
1.Oca.20	33
31.Ara.20	33
30.Haz.21	33

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içinden kullanılan krediler	114.455	--	125.947	--
Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler	125.615	--	58.648	--
Yurt dışından kullanılan krediler	--	1.481	--	3.813
Faiz reeskontu	3.416	6	2.178	15
	243.486	1.487	186.773	3.828

(*) Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler 125.615 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır.

(31.12.2020: Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler 54.598 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır. 4.050 TL'si ise Şirket'in ana ortağı ASV Holding A.Ş.'den almış olduğu krediden oluşmaktadır.)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 19,00 ile % 27,00 arasında, YP cinsinden krediler için % 4 ile % 5 arasında değişmektedir. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 8,25 ile % 27,00 arasında, YP cinsinden krediler için % 4 ile % 5 arasında değişmektedir.)

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralaması işlemlerinden borçlar	2.692	--	1.589	--
	2.692	--	1.589	--

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	60.232	--	21.500	--
<i>Tahviller</i>	--	--	--	--
<i>Bonolar</i>	60.232	--	21.500	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	(2.373)	--	(365)	--
<i>Tahviller</i>	-	--	-	--
<i>Bonolar</i>	(2.373)	--	(365)	--
	57.859	--	21.135	--

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 4 adet bono ihracı bulunmaktadır. Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir;

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı (Yıllık Basit Faiz Oranı)	İhraç Şekli	Kupon Ödeme Şekli	
Tutar (Bin TL)	Para Birimi						
15.007	TL	03.02.2021	06.08.2021	22,75	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	184 gün
15.125	TL	03.02.2021	20.08.2021	22,75	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	198 gün
14.600	TL	10.05.2021	17.09.2021	22,50	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	130 Gün
15.500	TL	28.05.2021	18.10.2021	22,75	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	143 Gün
60.232	TL						

19. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur)

20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

21. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	460	--	397	--
İzin karşılığı	351	--	198	--
	811	--	595	--

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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 7.638,96 TL (31 Aralık 2020: Tam olarak 7.117,77 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, 30 Haziran 2021 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 % 9,50 enflasyon (31 Aralık 2020: % 9,50) ve % 12,50 iskonto oranı (31 Aralık 2020: % 12,50) varsayımlarına göre yaklaşık % 2,74 (31 Aralık 2020: % 2,74) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	30.06.2021	31.12.2020
1.Oca	397	301
Hizmet maliyeti	58	122
Faiz maliyeti	5	6
Aktüeryal fark	--	(28)
Ödenen tazminatlar	--	(4)
Dönem sonu	460	397

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2021 yılı için %25’dir (2020: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası vb.) ve indirimlerin (arge indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 (2020: %22) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

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

Yurtiçi İştirak Kazançları İstisnası:

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

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

a) Cari Dönem Kurumlar Vergisi (Devamı)

Emisyon Primi İstisnası

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

Yurtdışı İştirak Kazançları İstisnası

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

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

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

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

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

Transfer Fiyatlandırması

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi	(953)	--	(1.112)	--
Cari dönem vergi varlığı / (borcu)	(953)	--	(1.112)	--

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.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplamasında kullanılan vergi oranı %22'dir. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30.06.2021		31.12.2020	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(460)	101	(397)	87
Personel izin karşılığı	(351)	77	(198)	44
Karşılık gideri	(856)	189	(407)	90
Faiz giderleri (TFRS16)	(260)	57	(150)	33
Amortisman gideri (TFRS16)	(628)	138	(264)	58
Ertelenen vergi varlıkları	(2.555)	562	(1.416)	312
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar değerleme	10.494	(1.050)	10.494	(1.049)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	381	(84)	381	(84)
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltmesi	824	(181)	389	(86)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	11.699	(1.315)	11.264	(1.219)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(753)		(907)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri	30.06.2021	31.12.2020
1 Ocak, açılış bakiyesi	(907)	(54)
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	154	(51)
Özkaynaklarda sınıflandırılan	--	(802)
Kapanış bakiyesi	(753)	(907)

c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(1.885)	(980)	(1.144)	(529)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	155	221	(68)	(68)
	(1.730)	(759)	(1.212)	(597)

23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler	3.831	--	3.799	--
Ödenecek BSMV	413	--	702	--
İlişkili taraflara ticari borçlar	50	--	409	--
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	106	--	185	--
Ödenecek SGK primleri	155	--	139	--
Ödenecek gelir vergisi	111	--	115	--
Ödenecek KDV	5	--	4	--
Ödenecek damga vergisi	4	--	4	--
Diğer	1	--	--	--
	4.676	--	5.357	--

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

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur)

26. ÖZKAYNAKLAR

26.1. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Şirket'in ödenmiş sermayesi 50.100 TL olup her biri 1 tam TL değerinde 50.100.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: 50.100 TL / 50.100.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

	30.06.2021		31.12.2020	
	%	Tutarı	%	Tutarı
ASV Holding A.Ş.	94,00%	47.094	94,00%	47.094
Sofu Altınbaş	2,00%	1.002	2,00%	1.002
Vakkas Altınbaş	2,00%	1.002	2,00%	1.002
Aliye Altınbaş	1,00%	501	1,00%	501
Zeynep Altınbaş	1,00%	501	1,00%	501
	100,00%	50.100	100,00%	50.100

Şirket'in 02.12.2020 tarihli olağanüstü genel kurul kararına istinaden sermayenin 50.100 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Artırılan 19.600 TL'nin 3.710 TL'si nakden 15.890 TL'si iç kaynaklardan karşılanmış ve ortaklara hisseleri oranında eşit şekilde dağıtılmıştır. Sermaye artışına ilişkin kararlar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 04.12.2020 tarihinde tescil edilmiş ve aynı gün Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur.)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

	30.06.2021	31.12.2020
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar	17	17
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları / (Azalışları)	10.493	10.493
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	(1.053)	(1.053)
	9.457	9.457

Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar hareketleri	30.Haz 2021	31.Ara 2020
Dönem başı	14	(8)
Dönem içi artış / azalış	--	28
Ertelenmiş vergi etkisi	--	(6)
Dönem sonu	14	14

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

Yoktur. (31 Aralık 2020 – Yoktur.)

26.4. Kar Yedekleri

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	2.072	--	1.689	--
Olağanüstü yedekler	126	--	126	--
	2.198	--	1.815	--

26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	31.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıllar karı /(zararı)	7.276	--	1	--
	7.276	--	1	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

27. FAKTORİNG GELİRLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
Faiz gelirleri	39.747	22.505	20.683	9.409
Ücret ve komisyon gelirleri	11.676	4.952	4.684	2.416
	51.423	27.457	25.367	11.825

28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 30 Haziran 2020 - Yoktur.)

29. KİRALAMA GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 30 Haziran 2020 - Yoktur.)

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(29.402)	(16.769)	(9.878)	(4.232)
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtdışı)	(65)	(26)	(151)	(73)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(5.513)	(3.131)	(3.140)	(1.489)
Ücret ve komisyon giderleri	(3.270)	(1.767)	(1.788)	(1.004)
Diğer	(110)	(51)	(32)	(32)
	(38.360)	(21.744)	(14.989)	(6.830)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
Personel giderleri	(4.128)	(2.262)	(3.441)	(1.690)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(246)	(160)	(130)	(58)
Diğer	(771)	(428)	(561)	(329)
Genel işletme giderleri	(2.415)	(1.277)	(1.860)	(777)
<i>Kiralama giderleri</i>	(537)	(288)	(255)	(65)
<i>Danışmanlık giderleri</i>	(138)	(77)	(116)	(55)
<i>Bakım onarım giderleri</i>	(56)	(38)	(94)	(12)
<i>Araç giderleri</i>	(154)	(80)	(109)	(51)
<i>Banka masrafları</i>	(388)	(193)	(482)	(220)
<i>Haberleşme giderleri</i>	(64)	(35)	(48)	(24)
<i>Ofis giderleri</i>	(363)	(178)	(313)	(152)
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	(304)	(144)	(185)	(95)
<i>Diğer</i>	(411)	(244)	(258)	(103)
	(7.560)	(4.127)	(5.992)	(2.854)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri karı	89	2	140	75
Sermaye piyasası işlemleri karı	--	--	6	6
Bankalardan elde edilen faiz geliri	689	467	263	86
Menkul kıymetlerden alınan faizler	112	91	756	8
Diğer (*)	4.962	4.513	765	563
	5.852	5.073	1.930	738

(*) İlgili tutarın 3.816 TL'si ilişkili şirket Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilen portföyler için alınan tutardır.

33. KARŞILIK GİDERLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
Factoring alacakları özel karşılık gideri	(4.609)	(4.586)	(474)	(24)
	(4.609)	(4.586)	(474)	(24)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri zararı	(417)	(129)	(1.031)	(467)
Menkul değerler değer düşüş gideri	--	--	(214)	(40)
Olağanüstü gider ve zararlar	(64)	(44)	(18)	(3)
	(481)	(173)	(1.263)	(510)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	01.01.2021- 30.06.2021	01.04.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2020- 30.06.2020
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	4.535	1.141	3.367	1.748
Çıkarılmış hisse adedi (her biri 1 Tam TL)	50.100.000	50.100.000	30.500.000	30.500.000
Pay başına kazanç (Tam TL)	0,0905	0,0228	0,1104	0,0573
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	4.535	1.141	3.367	1.748
Çıkarılmış hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (her biri 1 Tam TL)	41.933.333	41.933.333	30.500.000	30.500.000
Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)	0,1081	0,0272	0,1104	0,0573

Şirket'in karına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

36.1. İlişkili Taraflardan Alacaklar

İlişkili Taraflardan Alacaklar	30.Haz.21	31.Ara.20
ASV Holding A.Ş.	8	9
Toplam	8	9

İlişkili taraflardan alacaklar kesilen kira faturalarından doğan kira geliri alacaklarından ve gider yansıtması için verilen avanslardan oluşmaktadır.

36.2. İlişkili Taraflara Borçlar

İlişkili Taraflara Borçlar	30.Haz.21	31.Ara.20
ASV Holding A.Ş.	50	409
Toplam	50	409

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

36.3. İlişkili Taraplara Ödenen (Giderler)

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
ASV Holding A.Ş.	2.632	1.350	1.566	840
Altınbaş Holding A.Ş.	--	--	53	28
Toplam	2.632	1.350	1.619	868

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

36.4. İlişkili Taraplardan Alınan (Gelirler)

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
ASV Holding A.Ş.	47	4	47	23
Altınbaş Gayrimenkul Geliştirme Yapı ve Yatırım A.Ş.	--	--	15	7
Sümer Danışmanlık Yazılım Hizmetleri A.Ş.	--	--	7	4
Milyoner Danışmanlık Org. Paz. A.Ş.	--	--	7	3
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	3.816	3.810	142	139
Toplam	3.863	3.814	218	176

36.5. İlişkili Taraplardan İtfâ edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Nisan-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020	01 Nisan-30 Haziran 2020
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	1.351	1.351	--	--
Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	996	996	--	--
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlık Gelir Reeskontu	69	69	--	--
Toplam	2.416	2.416	--	--

36.6 Üst Düzey Yöneticilere Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler

	01 Ocak-30 Haziran 2021	01 Ocak-30 Haziran 2020
Ücret ve benzeri menfaatler	708	677
Toplam	708	677

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir;

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	-	YP
Müşterilerden alınan teminat çekleri	170	--	170	--
Müşterilerden alınan teminat senetleri	3.856	--	7.429	--
Müşterilerden alınan kefaletler	11.633.663	--	10.485.963	--
Müşteriden alınan ipotekler	31.750	--	41.750	--
Müşteriden alınan temlik sözleşmeleri	21.859	--	20.868	6.126
Müşteriden alınan munzam senetler	5.336.606	--	4.897.787	--
Taşınır Rehin Sözleşmeleri	4.000	--	10.333	--
	17.031.904	--	15.464.300	6.126

b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından verilen teminatlar aşağıdaki gibidir;

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Verilen teminat mektupları	34.733	--	34.264	--
Verilen ipotekler	--	41.458	--	--
	34.733	41.458	34.264	--

37.2. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir;

	30.06.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	347.717	19.684	242.251	25.404
Müşteri senetleri	51.804	-	65.313	-
	399.521	19.684	307.564	25.404

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

37. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

37.3. Devam Eden Dava ve/veya İcra Takipleri:

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla:

Şirket vadesi geçmiş toplam 1.351 TL alacağının tamamı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 17, icra dosyaları sayısı 15'tir. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 29'dur.

Şirket'in geçirmiş olduğu 2018 dönemi vergi inceleme ve denetimi sonuçlanmıştır. Şirket'e toplamda 490 TL vergi cezası verilmiştir; 17.02.2021 tarihinde yapılan görüşmede 485 TL vergi cezası için uzlaşma sağlanamamıştır. 24.03.2021 tarihinde dava açılmış olup dava devam etmektedir. Durumun hukuki makamlara aktarılmasına rağmen geçmişte benzer davaların faktoring ve finans sektörü lehine sonuçlandığı bilinmesi sebebiyle denetim dönemi itibarıyla ilgili husus için karşılık ayrılmamıştır.

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 2020 tarihi itibarıyla:

Şirket vadesi geçmiş toplam 3.279 TL alacağının tamamı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 20, icra dosyaları sayısı 27'dir. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 25'dir.

Şirket'in, geçirmiş olduğu 2018 dönemi vergi inceleme ve denetimi sonuçlanmıştır. Şirket'e toplamda 490 TL vergi cezası verilmiştir; 17.02.2021 tarihinde uzlaşma görüşmesine davet edilmiştir. Uzlaşma görüşmesi neticesinde uzlaşma olmaması durumunda bile geçmişte benzer davaların faktoring ve finans sektörü lehine sonuçlandığı bilinmesi sebebiyle denetim dönemi itibarıyla ilgili husus için karşılık ayrılmamıştır.

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

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri

Şirket'in en önemli finansal araçları, faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar, banka kredileri, diğer mali kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve tahvil/bono ihraçlarıdır. Bu finansal araçların en önemli amacı Şirket ana faaliyetini yürütmek ve 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.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

30.06.2021	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	--	344.593	--	1.012	--	--	8	3.253	2.824	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	17.031.904	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	344.593	--	--	--	--	8	3.253	2.824	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	1.012	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	1.351	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(339)	--	--	--	--	--	--
- 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**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

31.12.2020	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)	--	257.407	--	1.562	--	--	9	2.766	826	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	15.470.426	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	--	257.407	--	--	--	--	9	2.766	826	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	1.562	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	3.279	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(1.717)	--	--	--	--	--	--
- 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**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	302.832	302.832	152.677	150.155	--	--
Alınan krediler	244.973	244.973	109.342	135.631	--	--
Factoring borçları	--	--	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	57.859	57.859	43.335	14.524	--	--

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	156	156	156	--	--	--
Diğer borçlar	156	156	156	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

31 Aralık 2020 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	211.736	211.736	113.654	98.082	--	--
Alınan krediler	190.601	190.601	92.519	98.082	--	--
Factoring borçları	--	--	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler	21.135	21.135	21.135	--	--	--

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	594	594	594	--	--	--
Diğer borçlar	594	594	594	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

Risk Yönetimi Amaçları ve Prensipleri (Devamı)

Piyasa Riski:

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

a) Döviz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

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

	30.06.2021	31.12.2020
Döviz cinsinden varlıklar	--	--
Döviz cinsinden yükümlülükler (-)	(1.487)	(3.828)
Net döviz pozisyonu	(1.487)	(3.828)

Şirket'in, döviz cinsinden varlığı bulunmamaktadır. Yükümlülüklerinde ise 2014 yılında Şirket merkezi olan binanın satın alınması esnasında kullanılan 3.042 Euro kredisinin bakiyesi olan 143 Euro üzerinden kur riski taşımaktadır. Şirket, kur riskini döviz bakiyeleri pozisyonu analizi ile izlemektedir.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU				
30.06.2021				
	TL Karşılığı (Raporlama para birimi)	ABD Doları	Avro	GBP
1. Faktoring Alacakları	--	--	--	--
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	--	--	--	--
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
3. Diğer	--	--	--	--
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	--	--	--	--
5. Faktoring Alacakları	--	--	--	--
6a. Parasal Finansal Varlıklar	--	--	--	--
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
7. Diğer	--	--	--	--
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	--	--	--	--
9. Toplam Varlıklar (4+8)	--	--	--	--
10. Faktoring Borçları	--	--	--	--
11. Finansal Yükümlülükler	1.487	--	143	--
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
12b. Parasal Olmayan Diğer Yük.ler	--	--	--	--
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	1.487	--	143	--
14. Ticari Borçlar	--	--	--	--
15. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
16 b. Parasal Olmayan Diğer Yük.ler	--	--	--	--
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	--	--	--	--
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	1.487	--	143	--
19. Bilanço Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	--	--	--	--
19a. Aktif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
19b. Pasif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	(1.487)	--	(143)	--
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	(1.487)	--	(143)	--
22. Döviz Hedge'i İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	--	--	--	--
23. Döviz Varlıkların Hedge Edilen Kısımının Tutarı	--	--	--	--
24. Döviz Yükümlülüklerin Hedge Edilen Kısımının Tutarı	--	--	--	--
25. İhracat	--	--	--	--
26. İthalat	--	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU				
31.12.2020				
	TL Karşılığı (Raporlama para birimi)	ABD Doları	Avro	GBP
1. Faktoring Alacakları	--	--	--	--
2a. Parasal Finansal Varlıklar (Kasa, Banka hesapları dahil)	--	--	--	--
2b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
3. Diğer	--	--	--	--
4. Dönen Varlıklar (1+2+3)	--	--	--	--
5. Faktoring Alacakları	--	--	--	--
6a. Parasal Finansal Varlıklar	--	--	--	--
6b. Parasal Olmayan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
7. Diğer	--	--	--	--
8. Duran Varlıklar (5+6+7)	--	--	--	--
9. Toplam Varlıklar (4+8)	--	--	--	--
10. Faktoring Borçları	--	--	--	--
11. Finansal Yükümlülükler	3.828	--	425	--
12a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
12b. Parasal Olmayan Diğer Yük.ler	--	--	--	--
13. Kısa Vadeli Yükümlülükler (10+11+12)	3.828	--	425	--
14. Ticari Borçlar	--	--	--	--
15. Finansal Yükümlülükler	--	--	--	--
16 a. Parasal Olan Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
16 b. Parasal Olmayan Diğer Yük.ler	--	--	--	--
17. Uzun Vadeli Yükümlülükler (14+15+16)	--	--	--	--
18. Toplam Yükümlülükler (13+17)	3.828	--	425	--
19. Bilanço Dışı Türev Araçların Net Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	--	--	--	--
19a. Aktif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
19b. Pasif Karakterli Bilanço Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	--	--	--	--
20. Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (9-18+19)	(3.828)	--	(425)	--
21. Parasal Kalemler Net Yabancı Para Varlık / (Yükümlülük) Pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	(3.828)	--	(425)	--
22. Döviz Hedge'i İçin Kullanılan Finansal Araçların Toplam Gerçeğe Uygun Değeri	--	--	--	--
23. Döviz Varlıklarının Hedge Edilen Kısımının Tutarı	--	--	--	--
24. Döviz Yükümlülüklerinin Hedge Edilen Kısımının Tutarı	--	--	--	--
25. İhracat	--	--	--	--
26. İthalat	--	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

Kur Duyarlılık Analizi

Kur Riski:

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

Kur riski, döviz cinsinden yükümlülük ve varlıkların dengelenmesi yoluyla kontrol edilmektedir. Bu kapsamda gelecek ara finansal dönemlerde döviz cinsinden 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 kullanılacak 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. Kur riskine duyarlı finansal borçlar ise döviz cinsinden ticari borçlar, döviz cinsinden banka kredileridir.

	30.06.2021		31.12.2020	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	8,7052	8,5619	7,3405	7,0404
AVRO €	10,3645	10,1149	9,0079	8,5374
GBP	12,0343	11,8958	9,9438	9,7222

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Kur Duyarlılık Analizi (Devamı)**

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

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu				
30.06.2021				
	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde:	--	--	--	--
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	--	--	--	--
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3- ABD Doları Net Etki (1+2)	--	--	--	--
Avro'nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde:	--	--	--	--
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	(149)	149	--	--
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
6- Avro Net Etki (4+5)	(149)	149	--	--
GBP'nin TL karşısında % 10 değişmesi halinde:	--	--	--	--
7- GBP döviz net varlık/yükümlülüğü	--	--	--	--
8- GBP riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
9- GBP Net Etki (7+8)	--	--	--	--
TOPLAM (3+6+9)	(149)	149	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

38. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)**Kur Duyarlılık Analizi (Devamı)**

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu				
31.12.2020				
	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde:	--	--	--	--
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	--	--	--	--
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
3- ABD Doları Net Etki (1+2)	--	--	--	--
Avro'nun TL karşısında % 10 değişmesi halinde:	--	--	--	--
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	(383)	383	--	--
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
6- Avro Net Etki (4+5)	(383)	383	--	--
GBP'nin TL karşısında % 10 değişmesi halinde:	--	--	--	--
7- GBP döviz net varlık/yükümlülüğü	--	--	--	--
8- GBP riskinden korunan kısım (-)	--	--	--	--
9- GBP Net Etki (7+8)	--	--	--	--
TOPLAM (3+6+9)	(383)	383	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

a) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi

Faiz Oranı Riski:

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

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

%	30.06.2021	31.12.2020
<u>Varlıklar</u>		
Factoring alacakları	34,15	27,60
<u>Yükümlülükler</u>		
Krediler	24,46	20,31
İhraç edilen menkul kıymetler	22,69	18,23

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

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

b) Faiz Pozisyonu Tablosu ve İlgili Duyarlılık Analizi (Devamı)

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir.

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30.06.2021	31.12.2020
Sabit faizli finansal araçlar	162.496	69.201
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	--	--
Factoring alacakları	333.254	246.094
Alınan krediler (-)	(228.617)	(155.758)
Factoring borçları (-)	--	--
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	57.859	(21.135)
Değişken faizli finansal araçlar	(5.017)	(23.530)
Vadeli banka mevduatı	--	--
Alınan krediler (-)	(16.356)	(34.843)
Factoring alacakları	11.339	11.313
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	--	--

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. Toplam sermaye, finansal durum tablosunda gösterildiği gibi özsermaye ile net borcun toplanmasıyla hesaplanır.

	30.06.2021	31.12.2020
Toplam borçlar	312.717	221.296
<u>Eksi:</u>		
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	(25)	(12)
Bankalar	(2.824)	(826)
Net borç	309.868	220.458
Toplam özsermaye	73.566	69.031
Borç /özsermaye oranı	4,21	3,19

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. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır. (31 Aralık 2020 - 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 değerleme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip rayiç değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olmayabilir. Rayiç değerleri tahmin edilebilir finansal enstrümanların, değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

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

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

40. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

08.02.2021 tarih ve 3 sayılı yönetim kurulu kararı ile Şirket, halka arz ve kayıtlı sermaye sistemine geçilmesine ve gerekli kurum ve kuruluşlara başvuruların yapılmasına karar vermiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 24.05.2021 tarih ve E-29833736-110.03.03-6504 sayılı yazısı ile 20.05.2021 tarih ve 26/767 sayılı toplantıda alınan karar kapsamında; Şirket esas sözleşmesinin, Kurul kararının ekinde yer alan Esas Sözleşme Tadil Tasarısı'na uygun şekilde tadil edilmesinin ve kayıtlı sermaye sistemine geçilmesinin olumlu karşılandığı bildirilmiştir. 08.06.2021 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmış olup 09.06.2021 tarihinde esas sözleşme tescil edilmiştir. Süreç devam etmektedir.

Şirket'in 14.000 TL nominal değerli 165 gün vadeli 55 günde bir kupon ödemeli finansman bonusu ihracı nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 08 Temmuz 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 09 Temmuz 2021, itfa tarihi 21 Aralık 2021'dir.

Şirket 02.07.2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na 93.000 TL ihraç limiti için başvuruda bulunmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 05.08.2021 tarih ve 39/1194 sayılı kararı ile 93.000 TL ihraç limiti onaylanmıştır.

40. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (Devamı)

(31.12.2020 itibarıyla: Şirket 17.12.2020 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na ihraç limiti için başvuruda bulunmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07.01.2021 tarih ve 2/4 sayılı kararı ile 115.000 TL ihraç limiti onaylanmıştır.

Şirket'in 9.000 TL nominal değerli 97 gün vadeli finansman bonusu ihracı nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 13 Ocak 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 14 Ocak 2021, itfa tarihi 21 Nisan 2021'dir.

Şirket'in geçirmiş olduğu 2018 dönemi vergi inceleme ve denetimi sonuçlanmıştır. Şirket'e toplamda 490 TL vergi cezası verilmiştir. Şirket, 17.02.2021 tarihinde uzlaşma görüşmesine davet edilmiştir. Uzlaşma görüşmesi neticesinde uzlaşma olmaması durumunda bile geçmişte benzer davaların faktoring ve finans sektörü lehine sonuçlandığı bilinmesi sebebiyle raporlama dönemi itibarıyla ilgili husus için karşılık ayrılmamıştır.

Şirket'in 05.11.2020 tarihinde nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle ihraç edilen 11.500 TL nominal değerli 74 gün vadeli TRFSUMF12112 ISIN kodlu finansman bonosunun itfası 18 Ocak 2021 tarihinde tamamlanmıştır.

Şirket'in 11.600 TL nominal değerli 98 gün vadeli finansman bonusu ihracı nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 29 Ocak 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 01 Şubat 2021, itfa tarihi 10 Mayıs 2021'dir.

Şirket'in 15.007 TL nominal değerli 184 gün vadeli finansman bonusu ihracı nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 02 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 03 Şubat 2021, itfa tarihi 06 Ağustos 2021'dir.

Şirket'in 15.125 TL nominal değerli 198 gün vadeli finansman bonusu ihracı nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 02 Şubat 2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 03 Şubat 2021, itfa tarihi 20 Ağustos 2021'dir.

Şirket 08.02.2021 tarih ve 003 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kayıtlı Sermaye Sistemine Geçiş ve Paylarının Halka Arzına İlişkin Esas Sözleşme Tadili kararı almıştır.)

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

Yoktur. (31 Aralık 2020 - Yoktur.)