

**SÜMER FAKTORİNG
ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU.....	1-2
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	8-52

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARI HAKKINDA
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Sümer Faktoring Anonim Şirketi
Genel Kuruluna:

Finansal tablolara ilişkin rapor

Giriş

Sümer Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Sümer Faktoring Anonim Şirketi 'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Süleyman Taftır.

09 Ağustos 2023

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

Süleyman Taft
Sorumlu Denetçi, YMM

İstanbul ,Türkiye

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		CARİ DÖNEM			CARİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	6	6.554	--	6.554	38.339	--	38.339
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)		902.121	--	902.121	845.186	--	845.186
Faktoring Alacakları		900.206	--	900.206	834.027	--	834.027
İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	9.1	773.133	--	773.133	740.364	--	740.364
Diğer Faktoring Alacakları	9.1	127.073	--	127.073	93.663	--	93.663
Tasarruf Finansman Alacakları		--	--	--	--	--	--
Tasarruf Fon Havuzundan		--	--	--	--	--	--
Özkaynaklardan		--	--	--	--	--	--
Finansman Kredileri		--	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri		--	--	--	--	--	--
Kredi Kartları		--	--	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler		--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemleri (Net)		--	--	--	--	--	--
Finansal Kiralama Alacakları		--	--	--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Alacakları		--	--	--	--	--	--
Kazanılmamış Gelirler (-)		--	--	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	9.2	--	--	--	608	--	608
Takipteki Alacaklar	9.3	2.728	--	2.728	19.420	--	19.420
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	9.3	(813)	--	(813)	(8.869)	--	(8.869)
ORTAKLIK YATIRIMLARI	10	--	--	--	--	--	--
İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--
Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11	29.397	--	29.397	29.971	--	29.971
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	12	237	--	237	286	--	286
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	13	--	--	--	--	--	--
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	22	--	--	--	--	--	--
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22	--	--	--	--	--	--
DİĞER AKTİFLER	14	45.031	--	45.031	39.456	--	39.456
ARA TOPLAM		983.340	--	983.340	953.238	--	953.238
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		983.373	--	983.373	953.271	--	953.271

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇOSU)							
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)					
		CARİ DÖNEM			CARİ DÖNEM		
		30 HAZİRAN 2023			31 ARALIK 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER					--	--	--
ALINAN KREDİLER	16	635.176	--	635.176	713.045	--	713.045
FAKTORİNG BORÇLARI	9.1	108	--	108	786	--	786
TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	9.1	--	--	--	--	--	--
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	17	4.426	--	4.426	5.116	--	5.116
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	18	158.589	--	158.589	113.418	--	113.418
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	--	--	--	--	--	--
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	--	--	--	--	--	--
KARŞILIKLAR		3.547	--	3.547	2.341	--	2.341
Yeniden Yapılanma Karşılığı		--	--	--	--	--	--
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	21	3.547	--	3.547	2.341	--	2.341
Genel Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
Diğer Karşılıklar		--	--	--	--	--	--
CARİ VERGİ BORCU	22	8.254	--	8.254	2.130	--	2.130
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22	414	--	414	620	--	620
SERMayE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	23	--	--	--	--	--	--
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	24	40.880	--	40.880	13.300	--	13.300
ARA TOPLAM		851.394	--	851.394	850.756	--	850.756
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	25	--	--	--	--	--	--
Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
ÖZKAYNAKLAR		131.979	--	131.979	102.515	--	102.515
Ödenmiş Sermaye	26	90.000	--	90.000	65.000	--	65.000
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	9.469	--	9.469	9.469	--	9.469
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		--	--	--	--	--	--
Kar Yedekleri		3.871	--	3.871	2.650	--	2.650
Yasal Yedekler	26	3.745	--	3.745	2.524	--	2.524
Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Olağanüstü Yedekler	26	126	--	126	126	--	126
Diğer Kar Yedekleri		--	--	--	--	--	--
Kar veya Zarar		28.639	--	28.639	25.396	--	25.396
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	24	--	24	965	--	965
Dönem Net Kâr veya Zararı		28.615	--	28.615	24.431	--	24.431
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--	--	--
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		983.373	--	983.373	953.271	--	953.271

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR								
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30 HAZİRAN 2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		52.912	--	52.912	29.109	--	29.109
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		81.565	--	81.565	85.709	--	85.709
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		--	--	--	--	--	--
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	37	25.257.421	--	25.257.421	23.546.636	--	23.546.636
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	37	70.371	--	70.371	60.416	--	60.416
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	908.500	94.097	1.002.597	907.105	78.702	985.807
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			26.370.769	94.097	26.464.866	24.628.975	78.702	24.707.677

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 DÖNEMİNE AİT DEYALİ KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)			
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		228.134	117.926	91.836	51.277
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	27	228.134	117.926	91.836	51.277
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		119.915	50.356	71.644	40.554
İskontolu		108.159	45.380	65.518	36.312
Diğer		11.756	4.976	6.126	4.242
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		108.219	67.570	20.192	10.723
İskontolu		94.003	59.516	18.797	10.198
Diğer		14.216	8.054	1.395	525
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	(161.030)	(75.175)	(70.430)	(39.170)
Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		--	--	--	--
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(90.469)	(41.411)	(55.779)	(31.370)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--	--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(237)	(106)	(199)	(199)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(21.743)	(11.112)	(9.749)	(5.101)
Diğer Faiz Giderleri		(676)	(109)	(81)	(2)
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(47.905)	(22.437)	(4.622)	(2.498)
BRÜT KAR (ZARAR)		67.104	42.751	21.406	12.107
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(25.085)	(12.482)	(11.973)	(6.360)
Personel Giderleri		(13.780)	(6.542)	(6.364)	(3.365)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.343)	(504)	(646)	(259)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--	--	--
Genel İşletme Giderleri		(8.211)	(4.530)	(3.963)	(2.180)
Diğer		(1.751)	(906)	(1.000)	(556)
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		42.019	30.269	9.433	5.747
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	5.308	2.439	2.954	1.314
Bankalardan Alınan Faizler		3.154	1.419	1.763	661
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4	--	50	24
Temettü Gelirleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		--	--	69	69
Türev Finansal İşlemler Karı		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Karı		--	--	--	--
Diğer		2.150	1.020	1.072	560
KARŞILIK GİDERLERİ	33	(8.635)	(319)	(54)	(47)
Özel Karşılıklar		(8.635)	(319)	(54)	(47)
Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--	--	--
Genel Karşılıklar		--	--	--	--
Diğer		--	--	--	--
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(45)	(11)	(56)	(11)
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--	--	--
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--	--	--
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Zararı		--	--	--	--
Diğer		(45)	(11)	(56)	(11)
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		38.647	32.378	12.277	7.003
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)		38.647	32.378	12.277	7.003
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	22	(10.032)	(8.427)	(3.379)	(1.970)
Cari Vergi Karşılığı		(10.238)	(8.329)	(3.303)	(1.974)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	(76)	4
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		206	(98)	--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		28.615	23.951	8.898	5.033
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		28.615	23.951	8.898	5.033
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		28.615	23.951	8.898	5.033
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--
Ana Ortaklık Payları		28.615	23.951	8.898	5.033
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,32	0,27	0,137	0,077
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,35	0,27	0,148	0,077
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI (TL)				
	Dipnot	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
DÖNEM KARI (ZARARI)		28.615	23.951	8.898	5.033
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)		28.615	23.951	8.898	5.033

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ													
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI													
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak 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	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Kârı / (Zararı)	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
1 Ocak - 30 Haziran 2023													
I. Dönem Başı Bakiyesi		65.000	--	--	--	9.443	26	--	2.650	965	24.431	--	102.514
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye	26	65.000	--	--	--	9.443	26	--	2.650	965	24.431	--	102.514
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--	--	--	28.615	--	28.615
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		850	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	850
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	26	24.150	--	--	--	--	--	--	--	(24.150)	--	--	--
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	--	--	--	--	--	--	--	1.221	23.210	(24.431)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		90.000	--	--	--	9.443	26	--	3.871	24	28.615	--	131.979
1 Ocak - 30 Haziran 2022													
I. Dönem Başı Bakiyesi		50.100	--	--	--	9.443	26	--	2.198	7.276	9.041	--	78.084
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikalarının Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye	26	50.100	--	--	--	9.443	26	--	2.198	7.276	9.041	--	78.084
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	--	--	--	--	8.898	--	8.898
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	26	14.900	--	--	--	--	--	--	--	(14.900)	--	--	--
XI. Kâr Dağıtım		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	26	--	--	--	--	--	--	--	452	8.589	(9.041)	--	--
11.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII+XIII)		65.000	--	--	--	9.443	26	--	2.650	965	8.898	--	86.982

(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 2023 VE 2022 DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		28.615	8.898
Alınan Faizler/Alınan Kar Payları/Kiralama Gelirleri	27	114.437	73.402
Ödenen Faizler/Ödenen Kar Payları/Kiralama Giderleri	30	(113.125)	(65.807)
Alınan Temettümler		--	--
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27	108.219	20.192
Elde Edilen Diğer Kazançlar	32	2.150	1.142
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		--	--
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	31	(25.087)	(11.973)
Ödenen Vergiler		(1.269)	(1.269)
Diğer		(56.710)	(6.789)
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	22,30,33,34	(842.075)	(466.064)
Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	9	(57.544)	(123.629)
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	(3.903)	(2.044)
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	9	(679)	(229)
Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		--	--
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	17	(690)	2.114
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	16	(813.994)	(256.060)
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	18,20,22,24,26	34.735	(86.216)
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(814.402)	(457.166)
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	(471)	(3.290)
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 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	(1.493)
Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		--	975
Diğer		--	--
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(471)	(3.808)
FINANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	16,18	3.839.368	4.149.939
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	16,18	(3.058.072)	(3.686.503)
İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
Temettü Ödemeleri		--	--
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		--	--
Diğer		850	--
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		782.146	463.436
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(31.785)	2.462
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		38.339	28.175
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		6.554	30.637

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

Şirket, Keskin Kalem Sokak No: 39/1 34394 Esentepe-İstanbul, Türkiye adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in esas faaliyet konusu, endüstriyel ve ticari şirketlere faktoring hizmetleri sunmaktır. Şirket, faktoring faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir. Şirket, riski tabana yayıp müşteri çeşitliliğini ve adedini arttırmak için İkitelli Şube (Açılış tarihi: 30.03.2017), Ankara Şube (Açılış tarihi: 04.04.2017), Ataşehir Şube (Açılış Tarihi: 27.03.2018), Bodrum Şube (Açılış Tarihi: 19.09.2019), Antalya Şube (Açılış Tarihi: 24.02.2020), İzmir Şube (Açılış tarihi: 09.08.2022) ve Gaziantep Şube (Açılış tarihi:10.11.2022) olmak üzere 7 şube açmıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 38'dir. (31 Aralık 2022 - 42). Şirketin ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

	30.06.2023		31.12.2022	
	%	Tutarı	%	Tutarı
ASV Holding A.Ş.	100,00%	90.000	100,00%	65.000
	100,00%	90.000	100,00%	65.000

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

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

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

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 ("KGGK") 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 09.08.2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.2. İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

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.

**30 HAZİRAN 2023 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)

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

1 Ocak 2023'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Şirket'in muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

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 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

- TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

- TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

- TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

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

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.

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

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

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

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

- TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.

- TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;

1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

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 faiz ve komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile tüm diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

b. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Factoring 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 ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır.

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

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

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

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.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

c. Maddi Duran Varlıklar ve Amortisman

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

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

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

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

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

d. Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve İtfa Payları

Satın Alınan Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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

Bilgisayar Yazılımı

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

e. Varlıklarda Değer düşüklüğü

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

f. Sermaye Artışları

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

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.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

j. Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan dövizle 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, 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.

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

2.7. Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

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

- Not 9 – İtf'a 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur. (31 Aralık 2022- Yoktur).

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Yoktur. (31 Aralık 2022- 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

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Nakit kasası	8	--	3	--
Vadesiz mevduat	4.046	--	7.886	--
Vadeli mevduat	2.500	--	30.450	--
	6.554	--	38.339	--

Şirket’in blokeli mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 - Yoktur).

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

Yoktur. (31 Aralık 2022 - Yoktur).

8. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR

Yoktur. (31 Aralık 2022 - Yoktur).

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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**

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu faktoring alacakları	799.490	--	797.241	--
Diğer faktoring alacakları	111.761	--	81.101	--
Faktoring alacakları faiz gelir tahakkuku	15.312	--	12.562	--
Faktoring alacaklarından kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(26.357)	--	(56.877)	--
	900.206	--	834.027	--

Faktoring alacaklarının vadesel dağılımı:

30.06.2023	1 aya kadar	1-3 ay arası	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	380.161	357.084	162.961	--	900.206
31.12.2022	1 aya kadar	1-3 ay arası	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	Toplam
Faktoring alacakları	210.897	393.717	229.413	--	834.027

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir;

	30.06.2023	31.12.2022
Sektör	%	%
Tarım	0,77%	0,38%
BİTKİSEL ÜRÜNLER	0,71%	0,32%
BESİCİLİK	0,06%	0,06%
İmalat	39,40%	33,47%
BASIM SANAYİ	0,00%	0,23%
MAKİNE VE TECHİZAT	1,99%	2,31%
ÇİMENTO, KİREÇ VE ALÇI ÜRETİMİ	0,57%	0,00%
ENERJİ ÜRETMEYEN MADENLERİN ÇIKARILMASI	1,08%	1,31%
GIDA VE MEŞRUBAT SANAYİ	14,18%	3,21%
TEKSTİL SANAYİ	3,26%	2,12%
KONFEKSİYON SANAYİ	0,00%	1,15%
DERİ VE DERİ ÜRÜNLERİ SANAYİ	1,81%	1,92%
KAĞIT HAM.VE KAĞIT ÜRÜNLERİ İMALATI	0,35%	4,38%
PETROL RAFİNERİ ÜRÜNLERİ	0,00%	1,68%
KİMYA VE KİMYA ÜRÜNLERİ SANAYİ	0,37%	0,65%
PLASTİK ÜRÜNLERİ ÜRETİMİ	3,98%	2,98%
KAUÇUK ÜRÜNLERİ ÜRETİMİ	1,02%	1,52%
SERAMİKLER,ATEŞ TUĞLA ÜRETİMİ	0,78%	2,23%
DİĞER	0,11%	0,00%
ELEKTRİKLİ VE ELEKTRİKSİZ EV ALETLERİ	0,00%	0,02%
BAŞKA YERLERDE SINIFLANDIRILMAMIŞ ELEKTRİKLİ MAKİNA VE ALETLER	1,85%	1,07%
MOBİLYA SANAYİİ	1,42%	0,09%
DİĞER İMALAT SANAYİİ	0,65%	0,48%
ELEKTRİK GAZ VE SU KAYNAKLARI	1,76%	1,23%
MOTORLU ARAÇLARIN YEDEK PARÇALARI	0,11%	0,62%
GEMİ VE TEKNELERİN YEDEK PARÇALARI	1,00%	1,13%
MOTORLU ARAÇLAR	1,95%	2,34%
KİREMİT VE FAYANS SANAYİ	0,35%	0,02%
METAL ANA SANAYİ	0,76%	0,48%
TIBBİ İLAÇLAR	0,05%	0,30%
Hizmet	59,83%	66,15%
İNŞAAT	8,71%	10,13%
TOPTAN TİCARET VE KOMİSYONCULUK	20,47%	22,57%
PERAKENDE TİCARET VE KİŞİSEL EŞYALAR İLE EŞYALARIN ONARIMI	1,40%	0,11%
OTELLER	6,37%	8,85%
KARAYOLU YOLCU TAŞIMACILIĞI	0,24%	1,01%
KARAYOLU YÜK TAŞIMACILIĞI	0,38%	1,12%
DİĞER TAŞIMACILIK FAALİYETLERİ	2,24%	0,11%
KİRALAMA	0,61%	1,98%
BİLGİSAYAR VE BUNUNLA İLGİLİ FAALİYETLER	1,62%	1,63%
ARAŞTIRMA,DANIŞMANLIK,REKLAM VE DİĞER FAALİYETLER	13,23%	15,90%
RESTORANLAR	2,25%	2,08%
MOTORLU ARAÇLARIN BAKIMI	0,11%	0,00%
MOTORLU ARAÇLARIN SATIŞI	0,00%	0,17%
KANALİZASYON VE ATIK YÖNETİMİ	1,35%	0,00%
HABERLEŞME	0,00%	0,03%
SAĞLIK VE SOSYAL HİZMETLERİ	0,00%	0,44%
DİĞER TURİZM, ULAŞIM	0,85%	0,02%
	100,00%	100,00%

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring İşlemlerinden Borçlar	108	--	786	--
	108	--	786	--

9.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)	--	--	608	--
	--	--	608	--

(*) 31.12.2022 tarihi itibarıyla özel kesim borçlanma senedinden oluşmaktadır.

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

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Takipteki alacaklar	2.728	--	19.420	--
Özel karşılıklar (-)	(813)	--	(8.869)	--
Takipteki alacaklar, net	1.915	--	10.551	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

	30.06.2023		31.12.2022	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi 1-3 ay geçen	--	--	--	--
Vadesi 3-6 ay geçen	--	--	--	--
Vadesi 6-12 ay geçen	--	--	19.186	(8.635)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	2.728	(813)	234	(234)
	2.728	(813)	19.420	(8.869)

	30.06.2023	31.12.2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(8.869)	(927)
Dönem gideri (Not 39)	(8.635)	(9.473)
İptal edilen karşılıklar (Not 38)	16.691	1.531
Kapanış bakiyesi	(813)	(8.869)

10. ORTAKLIK YATIRIMLARI

Yoktur. (31 Aralık 2022 - Yoktur).

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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	Finansal Kiralamayla Edinilen Nakil Vasıtaları	Taşıtlar	Kullanım Hakkı Varlığı Taşıtlar	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
1.Oca.22	20.650	1.803	-	1.254	3.245	650	11	27.613
İlaveler	2.843	314	2.949	--	2.532	128	--	8.766
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	(455)	--	--	(455)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.22	23.493	2.117	2.949	1.254	5.322	778	11	35.924
İlaveler	192	279	--	--	560	--	--	1.031
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
30.Haz.23	23.685	2.396	2.949	1.254	5.882	778	11	36.955
Birikmiş Amortismanlar								
1.Oca.22	195	1.285	--	1.254	778	540	10	4.062
Amortisman gideri	70	262	442	--	1.503	30	1	2.308
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	(417)	--	--	(417)
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
31.Ara.22	265	1.547	442	1.254	1.864	570	11	5.953
Amortisman gideri	60	113	295	--	1.125	12	--	1.605
Çıkışlar (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
Transfer (+) / (-)	--	--	--	--	--	--	--	--
30.Haz.23	325	1.660	737	1.254	2.989	582	11	7.558
Net Kayıtlı Değer								
1.Oca.22	20.455	518	--	--	2.467	110	1	23.551
31.Ara.22	23.228	570	2.507	--	3.458	208	--	29.971
30.Haz.23	23.360	736	2.212	--	2.893	196	--	29.397

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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.22	944
İlaveler	253
Çıkışlar (-)	(127)
Birleşme etkisi (Not - 3)	--
31.Ara.22	1.070
İlaveler	-
Çıkışlar (-)	--
Birleşme etkisi (Not - 3)	-
30.Haz.23	1.070
Birikmiş İtfa Payları	
1.Oca.22	673
İtfa gideri	116
Çıkışlar (-)	(5)
Birleşme etkisi (Not - 3)	-
31.Ara.22	784
İtfa gideri	49
Çıkışlar (-)	--
Birleşme etkisi (Not - 3)	-
30.Haz.23	833
Net Kayıtlı Değer	
1.Oca.22	271
31.Ara.22	286
30.Haz.23	237

13. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)

Yoktur. (31 Aralık 2022 - Yoktur)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

14. DİĞER AKTİFLER

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Peşin ödenmiş giderler	35.774	--	31.974	--
Müşterilerden BSMV alacağı	6.381	--	4.749	--
Takasbank zorunlu teminatı	2.272	--	2.126	--
İlişkili taraflardan alacaklar	15	--	30	--
Dava ve mahkeme avansları	233	--	116	--
Verilen depozito ve teminatlar	33	--	33	--
Personel iş ve maaş avansları	76	--	13	--
Diğer	247	--	415	--
	45.031	--	39.456	--

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

Maliyet	Toplam
31.Ara.22	33
İlaveler	--
Çıkışlar (-)	--
30.Haz.23	33
Net kayıtlı değer	
31.Ara.22	33
30.Haz.23	33

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

16. ALINAN KREDİLER

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içinden kullanılan krediler	267.450	--	220.730	--
Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan krediler	357.680	--	488.432	--
Yurt dışından kullanılan krediler	5.000	--	--	--
Faiz reeskontu	5.046	--	3.883	--
	635.176	--	713.045	--

(*) Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan kredilerin 357.680 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır.

(31.12.2022: Yurt içi diğer kuruluşlardan kullanılan kredilerin 463.792 TL'si Şirket'in diğer faktoring şirketleriyle yapmış olduğu refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır. 24.640 TL'si ise Şirket'in ana ortağı ASV Holding A.Ş.'den almış olduğu krediden oluşmaktadır.)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 12,51 ile % 55,00 arasında değişmektedir. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankalardan kullanılan kredi ve fonların faiz oranları vade ve piyasa şartlarına bağlı olarak değişmekte olup TL cinsinden krediler için % 13,40 ile % 34 arasında değişmektedir.)

17. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	1.022	--	1.652	--
Faaliyet kiralaması işlemlerinden borçlar	3.404	--	3.464	--
	4.426	--	5.116	--

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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

18. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	165.000	--	120.010	--
Tahviller	--	--	--	--
Bonolar	165.000	--	120.010	--
İhraç edilen menkul kıymet faiz reeskontlar	(6.411)	--	(6.592)	--
Tahviller	--	--	--	--
Bonolar	(6.411)	--	(6.592)	--
	158.589	--	113.418	--

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş 5 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	Türü	Gün
Tutar	Para Birimi						
19.000.000	TL	27.02.2023	28.08.2023	33	Nitelikli Yatırımcıya	91 günde bir kupon ödemeli Finansman Bonosu	182
45.000.000	TL	13.04.2023	13.07.2023	34	Nitelikli Yatırımcıya	İskontolu Finansman Bonosu	91
31.000.000	TL	26.04.2023	16.08.2023	34	Nitelikli Yatırımcıya	İskontolu Finansman Bonosu	112
31.000.000	TL	5.05.2023	4.08.2023	44	Nitelikli Yatırımcıya	İskontolu Finansman Bonosu	91
39.000.000	TL	21.06.2023	22.09.2023	51	Nitelikli Yatırımcıya	İskontolu Finansman Bonosu	93
165.000.000	TL						

19. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2022 - Yoktur)

20. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Yoktur. (31 Aralık 2022 - Yoktur)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

21. KARŞILIKLAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Kıdem tazminatı karşılığı	1.972	--	1.408	--
İzin karşılığı	1.575	--	933	--
	3.547	--	2.341	--

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 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, yıllık tam olarak 19.982,83 TL (31 Aralık 2022: Tam olarak 15.371,40 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 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili finansal durum tablosu tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 13,00 enflasyon (31 Aralık 2022: % 13,00) ve faiz oranı % 16,50 (31 Aralık 2022: % 16,50) varsayımlarına göre yaklaşık % 3,10 (31 Aralık 2022: % 3,10) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı hareketleri:	30.06.2023	31.12.2022
1.Oca	1.408	560
Hizmet maliyeti	542	831
Faiz maliyeti	22	17
Aktüeryal fark	--	--
Ödenen tazminatlar	--	--
Dönem sonu	1.972	1.408

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

22. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

a) Cari Dönem Vergi Varlığı / Borcu

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25'tir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliği 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmiştir. 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "%20" ibaresi "%25" şeklinde, "%25" ibaresi "%30" şeklinde değiştirilecektir. Bu değişikliğin, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde uygulanacak olması nedeniyle 31 Aralık 2022 ve 30.06.2023 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

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 oranı 2023 yılı ilk dönemi için %25, sonraki dönem için %25 (2022: %25) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

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

Yurtiçi İştirak Kazançları İstisnası:

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

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 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda yer alan cari dönem vergi varlığı / borcunun detayı aşağıdaki gibidir:

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar vergisi	(8.254)	--	(2.130)	--
Cari dönem vergi varlığı / (borcu)	(8.254)	--	(2.130)	--

b) Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

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

Gelecek dönemlerde gerçekleşecek uzun vadeli geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanacak oran % 25'tir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30.06.2023		31.12.2022	
	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)	Toplam geçici farklar	Ertelenen vergi varlığı/ (yükümlülüğü)
Ertelenen vergi varlıkları:				
Kıdem tazminatı karşılığı	(1.972)	493	(1.408)	352
Personel izin karşılığı	(1.575)	394	(933)	233
Karşılık gideri	--	--	--	--
Faiz giderleri (TFRS16)	(676)	169	(708)	177
Amortisman gideri (TFRS16)	(2.989)	747	(2.217)	554
Diğer	--	--	--	--
Ertelenen vergi varlıkları	(7.212)	1.803	(5.266)	1.316
Ertelenen vergi yükümlülüğü:				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar değerlendirme	10.494	(1.049)	10.494	(1.049)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar amortisman	636	(159)	617	(154)
TFRS 16 kira giderinin iptali düzeltmesi	4.033	(1.009)	2.931	(733)
Ertelenen vergi yükümlülükleri	15.163	(2.217)	14.042	(1.936)
Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri), net		(414)		(620)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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	30.06.2023	31.12.2022
1 Ocak, açılış bakiyesi	(620)	(759)
Ertelenmiş vergi (gider) / geliri	206	139
Özkaynaklarda sınıflandırılan	--	--
Kapanış bakiyesi	(414)	(620)

c) Sürdürülen Faaliyet Vergi Karşılığı

Kar ve zarar tablolarında yer alan vergi karşılığı aşağıda özetlenmiştir:

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
Cari dönem vergi geliri / (gideri), net	(10.238)	(8.329)	(3.303)	(1.974)
Ertelenen vergi geliri / (gideri), net	206	(98)	(76)	4
	(10.032)	(8.427)	(3.379)	(1.970)

23. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI

Yoktur. (31 Aralık 2022 - Yoktur)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

24. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış gelirler	36.171	--	8.232	--
Ödenecek BSMV	2.305	--	1.814	--
İlişkili taraflara ticari borçlar	1.031	--	1.343	--
İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	333	--	1.103	--
Ödenecek SGK primleri	503	--	405	--
Ödenecek gelir vergisi	337	--	324	--
Ödenecek KDV	20	--	23	--
Ödenecek damga vergisi	12	--	9	--
Diğer	168	--	47	--
	40.880	--	13.300	--

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

Yoktur. (31 Aralık 2022 - Yoktur)

26. ÖZKAYNAKLAR

26.1. Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri

Şirket'in 07.03.2023 tarih 011 karar no'lu yönetim kurulu kararı ile sermayenin 90.000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Arttırılan 25.000 TL'nin 24.150 TL'si iç kaynaklardan, 850 TL'si nakden karşılanmıştır. Şirket'in ödenmiş sermayesi 90.000 TL olup beheri 1 tam TL olan 90.000.000 adet paydan oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: 65.000 TL / 65.000.000 adet pay). Pay sahipleri ve pay oranları aşağıda belirtilmiştir:

	30.06.2023		31.12.2022	
	%	Tutarı	%	Tutarı
ASV Holding A.Ş.	100,00%	90.000	100,00%	65.000
	100,00%	90.000	100,00%	65.000

Şirket, cari dönem içerisinde ortaklık yapısını tek pay sahipli bir anonim şirket olarak değiştirmiştir. 24.02.2022 tarih ve 10524 nolu Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil ve ilan edildiği üzere şirketin tek pay sahibi ASV Holding A.Ş. olmuştur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

26.2. Sermaye Yedekleri

Yoktur. (31 Aralık 2022 – Yoktur.)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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**

	30.06.2023	31.12.2022
Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar	33	33
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları / (Azalışları)	10.493	10.493
Diğer kapsamlı gelire ait ertelenmiş vergi etkisi	(1.057)	(1.057)
	9.469	9.469

Emeklilik planlarından aktüeryal (kayıplar) / kazançlar hareketleri	30.Haz 2023	31.Ara 2022
Dönem başı	26	26
Dönem içi artış / azalış	--	--
Ertelenmiş vergi etkisi	--	--
Dönem sonu	26	26

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

Yoktur. (31 Aralık 2022 – Yoktur.)

26.4. Kar Yedekleri

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Yasal yedekler	3.745	--	2.524	--
Olağanüstü yedekler	126	--	126	--
	3.871	--	2.650	--

26.5. Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Geçmiş yıllar karı /(zararı)	24	--	965	--
	24	--	965	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
Faiz gelirleri	119.915	50.356	71.644	40.554
Ücret ve komisyon gelirleri	108.219	67.570	20.192	10.723
	228.134	117.926	91.836	51.277

28. FİNANSMAN KREDİ GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 30 Haziran 2022 - Yoktur.)

29. KİRALAMA GELİRLERİ

Yoktur. (01 Ocak – 30 Haziran 2022 - Yoktur.)

30. FİNANSMAN GİDERLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtiçi)	(90.469)	(41.411)	(55.779)	(31.370)
Kullanılan kredilere ödenen faizler (Yurtdışı)	--	--	--	--
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(21.743)	(11.112)	(9.749)	(5.101)
Ücret ve komisyon giderleri	(47.905)	(22.437)	(4.622)	(2.498)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(237)	(106)	(199)	(199)
Diğer Faiz Giderleri	(676)	(109)	(81)	(2)
	(161.030)	(75.175)	(70.430)	(39.170)

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
Personel giderleri	(13.780)	(6.542)	(6.364)	(3.365)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(1.343)	(504)	(646)	(259)
Diğer (Vergi-Harç-Amortisman)	(1.751)	(906)	(1.000)	(556)
Genel işletme giderleri	(8.211)	(4.530)	(3.963)	(2.180)
Kiralama giderleri	(1.442)	(755)	(775)	(406)
Danışmanlık giderleri	(451)	(153)	(155)	(77)
Bakım onarım giderleri	(105)	(64)	(171)	(116)
Araç giderleri	(646)	(353)	(522)	(314)
Banka masrafları	(856)	(488)	(502)	(285)
Haberleşme giderleri	(111)	(54)	(78)	(41)
Ofis giderleri	(2.461)	(1.523)	(688)	(322)
Bilgi işlem giderleri	(815)	(440)	(362)	(191)
Diğer	(1.324)	(700)	(710)	(428)
	(25.085)	(12.482)	(11.973)	(6.360)

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
Sermaye piyasası işlemleri karı	--	--	69	69
Bankalardan elde edilen faiz geliri	3.154	1.419	1.763	661
Menkul kıymetlerden alınan faizler	4	--	50	24
Diğer	2.150	1.020	1.072	560
	5.308	2.439	2.954	1.314

33. KARŞILIK GİDERLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
Factoring alacakları özel karşılık gideri	(8.635)	(319)	(54)	(47)
	(8.635)	(319)	(54)	(47)

34. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
Diğer giderler	(45)	(11)	(56)	(11)
	(45)	(11)	(56)	(11)

35. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	28.615	23.951	8.898	5.033
Çıkarılmış hisse adedi (her biri 1 Tam TL)	90.000.000	90.000.000	65.000.000	65.000.000
Pay başına kazanç (Tam TL)	0,32	0,27	0,137	0,077
Ana ortaklık payına düşen net dönem karı ('000 TL)	28.615	23.951	8.898	5.033
Çıkarılmış hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (her biri 1 Tam TL)	81.666.666	90.000.000	60.033.333	65.000.000
Sulandırılmış pay başına kazanç (Tam TL)	0,35	0,27	0,148	0,077

Şirket'in karına katılım konusunda bir imtiyaz bulunmamaktadır.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR
(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ('000 TL) olarak ifade edilmiştir)

36. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

36.1. İlişkili Taraflardan Alacaklar

İlişkili Taraflardan Alacaklar	30.Haz.23	31.Ara.22
ASV Holding A.Ş.	15	30
ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	32.697	5.105
Toplam	32.712	5.135

36.2. İlişkili Taraflara Borçlar

İlişkili Taraflara Borçlar	30.Haz.23	31.Ara.22
ASV Holding A.Ş.	1.031	1.343
Toplam	1.031	1.343

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 Tarafra Ödenen (Giderler)

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
ASV Holding A.Ş.	14.088	6.533	4.122	2.488
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	1	--	--	--
Toplam	14.089	6.533	4.122	2.488

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

36.4. İlişkili Tarafardan Alınan (Gelirler)

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Nisan-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022	01 Nisan-30 Haziran 2022
ASV Holding A.Ş.	93	41	68	31
ES ES Akaryakıt Dağıtım A.Ş.	631	332	134	134
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	255	133	21	17
Toplam	979	506	223	182

36.5 Üst Düzey Yöneticilere Ödenen Ücret ve Benzeri Menfaatler

	01 Ocak-30 Haziran 2023	01 Ocak-30 Haziran 2022
Ücret ve benzeri menfaatler	1.640	954
	1.640	954

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir;

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	-	YP
Müşterilerden alınan teminat çekleri	170	--	5.770	--
Müşterilerden alınan teminat senetleri	287	--	287	--
Müşterilerden alınan kefaletler	16.730.863	--	16.110.163	--
Müşteriden alınan ipotekler	25.000	--	25.000	--
Müşteriden alınan temlik sözleşmeleri	14.700	--	9.700	--
Müşteriden alınan munzam senetler	8.469.151	--	7.378.466	--
Taşınır Rehin Sözleşmeleri	13.250	--	13.250	--
Mevduat Rehin Sözleşmeleri	4.000	--	4.000	--
	25.257.421	--	23.546.636	--

b) Verilen Teminat, Rehin ve İpotekler (TRİ)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket tarafından verilen teminatlar aşağıdaki gibidir;

	30.06.2023		31.12.2022	
		YP	TP	YP
Verilen teminat mektupları	70.371	--	60.416	--
Verilen İpotekler	--	--	--	--
Verilen teminat senetleri	--	--	--	--
	70.371	--	60.416	--

37.2. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir;

	30.06.2023		31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	862.946	94.097	855.225	78.702
Müşteri senetleri	45.554	--	51.880	--
	908.500	94.097	907.105	78.702

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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 2023 tarihi itibarıyla:

Şirket vadesi geçmiş toplam 2.728 TL alacağının tamamı için kanuni takip başlatmıştır. Şirket tarafından açılmış ve devam eden dava sayısı 7 icra dosyaları sayısı 6'dır. Şirket'in aleyhine açılmış ve devam eden dava sayısı 7'dir.

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 2022 tarihi itibarıyla:

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

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 2023 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)

30.06.2023	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	32.697	900.206	--	1.915	--	--	15	9.190	6.546	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	25.257.421	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	32.697	900.206	--	0	--	--	15	9.190	6.546	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	1.915	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	2.728	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(813)	--	--	--	--	--	--
- Net değerinin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Net değerinin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR**

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

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

31.12.2022	Alacaklar								Bankalarda tutulan mevduat	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar
	Ticari alacaklar		Takipteki alacaklar		Finansman kredileri		Diğer alacaklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski(A+B+C+D+E)	5.105	834.027	--	10.551	--	--	30	6.044	38.336	--
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	--	23.546.636	--	--	--	--	--	--	--	--
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	5.105	834.027	--	--	--	--	30	6.044	38.336	--
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	--	--	--	10.551	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	--	--	--	19.420	--	--	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	(8.869)	--	--	--	--	--	--
- Net değer 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

Sözleşme uyarınca vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (=I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	793.873	793.873	593.451	200.422	-	-
Alınan krediler	635.176	635.176	434.754	200.422	-	-
Factoring borçları	108	108	108	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	158.589	158.589	158.589	-	-	-

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	1.364	1.364	1.364	0	0	0
Diğer borçlar	1.364	1.364	1.364	0	0	0

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2023 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 2022 tarihi itibarıyla türev olmayan finansal yükümlülüklerin vadesel dağılımı aşağıda verilmiştir.

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

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

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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'te, cari dönemde döviz cinsinden varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır. (31.12.2022: Yoktur).

Kur Duyarlılık Analizi

Kur Riski:

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

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

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

Şirket'te cari dönem içerisinde döviz cinsinden nakit değerler (kasa, bankadaki mevduat), döviz cinsinden faktoring alacakları ile döviz cinsinden diğer alacaklar ve dönen varlıklar bulunmamaktadır. (31.12.2022: Yoktur).

	30.06.2023		31.12.2022	
	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde	Bilanço Tarihinde	Rapor Tarihinde
ABD \$	25,8231	26,9892	18,6983	18,8652
AVRO €	28,1540	29,6279	19,9349	20,0845
GBP	32,8076	34,3536	22,4892	22,7194

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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:

%	30.06.2023	31.12.2022
<u>Varlıklar</u>		
Factoring alacakları	49,92	46,44
<u>Yükümlülükler</u>		
Krediler	40,00	36,44
İhraç edilen menkul kıymetler	39,78	31,10

Şirket'in faiz pozisyonu tablosu aşağıdaki gibidir.

Faiz Pozisyonu Tablosu		
	30.06.2023	31.12.2022
Sabit faizli finansal araçlar	29.260	(50.803)
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	--	608
Vadeli banka mevduatı	2.500	30.450
Factoring alacakları	773.133	740.364
Alınan krediler (-)	(587.676)	(708.021)
Factoring borçları (-)	(108)	(786)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(158.589)	(113.418)
Değişken faizli finansal araçlar	79.573	88.639
Vadeli banka mevduatı	--	--
Alınan krediler (-)	(47.500)	(5.024)
Factoring alacakları	127.073	93.663
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	--	--

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 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)

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.

	30.06.2023	31.12.2022
Toplam borçlar	851.394	850.756
Eksi:		
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	(8)	(3)
Bankalar	(6.546)	(38.336)
Net borç	844.840	812.417
Toplam özsermaye	131.979	102.515
Borç /özsermaye oranı	6,40	7,92

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 2023 tarihi itibarıyla herhangi bir hedef, politika ya da süreç değişikliği yapılmamıştır. (31 Aralık 2022 - Yoktur.)

39. FİNANSAL ARAÇLAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI VE FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA MUHAŞEBESİ 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.

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI NOTLAR

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

40. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket 07.07.2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na 201.000 TL ihraç limiti için başvuruda bulunmuştur.

Şirket'in 13.04.2023 tarihinde nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle ihraç edilen 45.000 TL nominal değerli 91 gün vadeli TRFSUMF72348 ISIN kodlu finansman bonosunun itfası 13 Temmuz 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

Şirket'in 30.000 TL nominal değerli 182 gün vadeli TRFSUMF12419 ISIN kodlu finansman bonosu ihracı nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 12 Temmuz 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Finansman Bonosunun vade başlangıç tarihi 13 Temmuz 2023, itfa tarihi 11 Ocak 2024'tür.

Şirket'in 05.05.2023 tarihinde nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle ihraç edilen 31.000 TL nominal değerli 91 gün vadeli TRFSUMF82339 ISIN kodlu finansman bonosunun itfası 4 Ağustos 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

--