

FAALİYET RAPORU

ARALIK 2022

İÇİNDEKİLER

1. GENEL BİLGİLER.....	
a) Unvan ve Adres Bilgileri	
b) Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı	
c) İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler	
d) Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri	
e) Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler	
f) Sümer Faktoring ve 2022 yılına Genel Bakış	
g) Şirket Genel Kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler	
2. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	
3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI	
4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER.....	
a) Yatırımlar	
b) İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri	
c) Doğrudan ve Dolaylı İştirakler	
d) Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler	
e) Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	
f) Sümer Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar ve Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar	
g) Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları	
h) Bağış, Yardımlar ve Sosyal Sorumluluk Projeleri	
5. FİNANSAL DURUM.....	
6. RİSKLER ve YÖNETİM ORGANLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ	
7. DİĞER HUSUSLAR	

a) Unvan ve Adres Bilgileri

Şirket Unvanı:	Sümer Faktoring Anonim Şirketi
Faaliyet Raporu Dönemi :	01.01.2022-31.12.2022
Ticaret Sicil Numarası:	346825-0
Merkez Adresi:	Esentepe Keskin Kalem Sok.No:39/1 Şişli /İstanbul
Telefon / Fax:	0 212 347 22 50 / 0 212 347 22 51
İnternet Adresi:	www.sumerfaktoring.com
İkitelli Şubesi:	Mahmutbey Mah. Taşocağı Yolu Cad. Ağaoğlu My Office 212 Sit. No:3/375 Bağcılar / İstanbul
Ankara Şubesi:	İvedik OSB Mah. Melih Gökçek Bul. No:63/22 Yenimahalle /Ankara
Bodrum Şubesi:	Müskebi Mah. Kongre Sokak No:11 Bodrum /Muğla
Ataşehir Şubesi:	Küçükbakkalköy Mah. Dudullu Cad. Brandium R4 Blok No:23-25 D İç Kapı No:222 Ataşehir /İstanbul
Antalya Şubesi:	Kızıllık Mah. 2754 Sokak No:1/315 Muratpaşa / Antalya
İzmir Şubesi:	Çınar Mah. Fatih Cad. No:1/23 İç Kapı No:208 (Çiçek Plaza) Bornova/ İzmir
Gaziantep Şubesi:	İncili Pınar Mah. 36017 Nolu Sokak No:7 İç Kapı No:11 (Çayırılı İş Merkezi) Şehitkamil / Gaziantep

b) Şirketin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Sümer Faktoring A.Ş. 17.05.1996 tarihinde, Sümerbank iştiraki olarak kurulmuştur. Sümerbank'ın yönetim ve kontrolünün 31.08.2001 tarihinde TMSF'na geçmesini takiben Şirket bir süre faaliyetine TMSF yönetiminde devam etmiştir. 14.02.2002 tarihinde gerçekleştirilen ihale ile Sümerbank'a ait olan % 99,76 hisse çoğunluğu YILMAZ ailesi tarafından satın alınmıştır.

24.04.2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde başlayan intibak süreci; Şirketimizin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 27.03.2008 tarih 2543 sayılı kararı ile 30 no.lu Faaliyet İzin Belgesini alması ile tamamlanmıştır.

YILMAZ ailesine ait şirket hisselerinin % 99,76'sı 15.04.2014 tarihinde, % 0,20'si oranındaki kısmı ise 04.12.2014 tarihinde ALTINBAŞ ailesine devir olmuştur. Kalan % 0,04 oranında hisse de 13.01.2015 tarihinde devir alınmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 18.11.2015 tarihli izni ile Şirketimiz ortakları tarafından hisseleri devir alınan Kredi Alta Faktoring A.Ş., Kurumun 18 Aralık 2015 tarihli izni ile birleşme yoluyla Şirketimiz bünyesine katılmış olup , 29.12.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile şirketin sermayesi 15.200.000 TL'den 25.700.000 TL'ye çıkarılmıştır.

Altınbaş ailesi fertleri % 94 oranında paylarını 15.07.2016 tarihinde ASV Holding A.Ş.'ye devir etmişlerdir. 24.01.2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile şirketin sermayesi 25.700.000 TL'den 30.500.000 TL'ye artırılmıştır. 04.12.2020 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile de şirketin sermayesi 30.500.000 TL'den 50.100.000 TL'ye artırılmıştır.

GENEL BİLGİLER

22.02.2022 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden Şirket ortaklık yapısını tek pay sahipli bir anonim şirket olarak değiştirmiştir. 24.02.2022 tarih ve 10524 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde tescil ve ilan edildiği üzere şirketin tek pay sahibi ASV Holding A.Ş. olmuştur.

Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 300.000.000 TL'dir. 02.03.2022 tarih ve 10 sayılı yönetim kurulu kararı ile sermayenin 65.000.000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Artırılan 14.900.000 TL'nin tamamı iç kaynaklardan karşılanmıştır. Sermaye artışına ilişkin karar ve işlemler İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'nce 24.03.2022 tarih ve 10544 sayılı ticaret sicili gazetesinde tescil ve ilan edilmiştir.

31.12.2022 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

UNVANI	ORTAKLIK YAPISI	
	SERMAYE TUTARI (TL)	PAYI (%)
ASV HOLDİNG A.Ş.	65.000.000,00	100

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 adet şube ile Şirketimiz faaliyetlerine devam etmektedir.

Şirket, 13 Aralık 2012 tarihinden itibaren 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu"na tabidir ve faaliyetlerini bu Kanun ve 24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri ile ve daha sonra BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikler çerçevesinde sürdürmektedir. 6361 sayılı Kanun; faktoring şirketlerinin ana sözleşme değişiklikleri, hisse devirleri, yöneticileri, kuruluş ve faaliyet esaslarını, düzenleyebilecekleri sözleşmeleri, işlem sınırlarını, faaliyet izinlerini, birleşme, devir ve tasfiyelerini, muhasebe, raporlama ve denetimine ilişkin esas ve usullerini düzenlemektedir. Şirket faaliyetleri BDDK denetimine tabidir.

ASV HOLDİNG

ASV Holding, 1950 yılında temeli atılan Altınbaş Holding'in kültürü ışığında, Altınbaş Holding Yönetim Kurulu Başkanı Sofu Altınbaş ve Vakkas Altınbaş tarafından 2016 yılında kurulmuştur. Altınbaş Grubu, yetmiş yılı geçen ticari geçmişlerine ek olarak yeni bir kimlikle başarılarını sürdürmek ve içinde yer aldığı sektörlerde kalıcı ve en önde olmayı hedeflemektedir.

ASV Holding A.Ş.'nin güncel ortaklık yapısı Sofu Altınbaş (%50) ve Vakkas Altınbaş (%50) şeklindedir.

ASV Holding ortaklık çatısı altında, Sümer Faktoring A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş. başta olmak üzere; finans, danışmanlık ve kuyumculuk sektörlerinde faaliyet gösteren şirketler yer almaktadır. ASV Holding A.Ş. aynı zamanda Altınbaş Holding A.Ş.'nin %33,33 hissesine sahiptir.

c) İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

d) Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri**• Yönetim Organı**

Yönetim Kurulu üyeleri 10.03.2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda 3 yıl süreyle görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri; Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri ve Şirket Ana Sözleşmesi'nin 10.maddesinde belirtilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi Sonu
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	Mart 2025
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Mart 2025
Serhat Kutlu	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Mart 2025
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi – Denetimden Sorumlu	Mart 2025
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi- Krediler ve İstihbarat Genel Müdür Yardımcısı-Genel Müdür Vekili	Mart 2025

• Bağımsız Denetim

Bağımsız Denetçi Genel Kurul tarafından, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca her faaliyet dönemi ve her halde görevini yerine getireceği faaliyet dönemi bitmeden seçilir. Şirket genel kurulu Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca her yıl bir bağımsız denetleme kuruluşunu denetçi olarak seçer. 10.03.2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda Bağımsız Denetim firması olarak HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş. seçilmiştir.

• Üst Düzey Yöneticiler

Sümer Faktoring A.Ş.'nin üst düzey yöneticileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Görevi
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Serhat Kutlu	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi (Denetimden Sorumlu)
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler ve İstihbarat G.M.Y. (Genel Müdür Vekili)
Serdar Sarıca	Pazarlamadan Sorumlu G.M.Y.

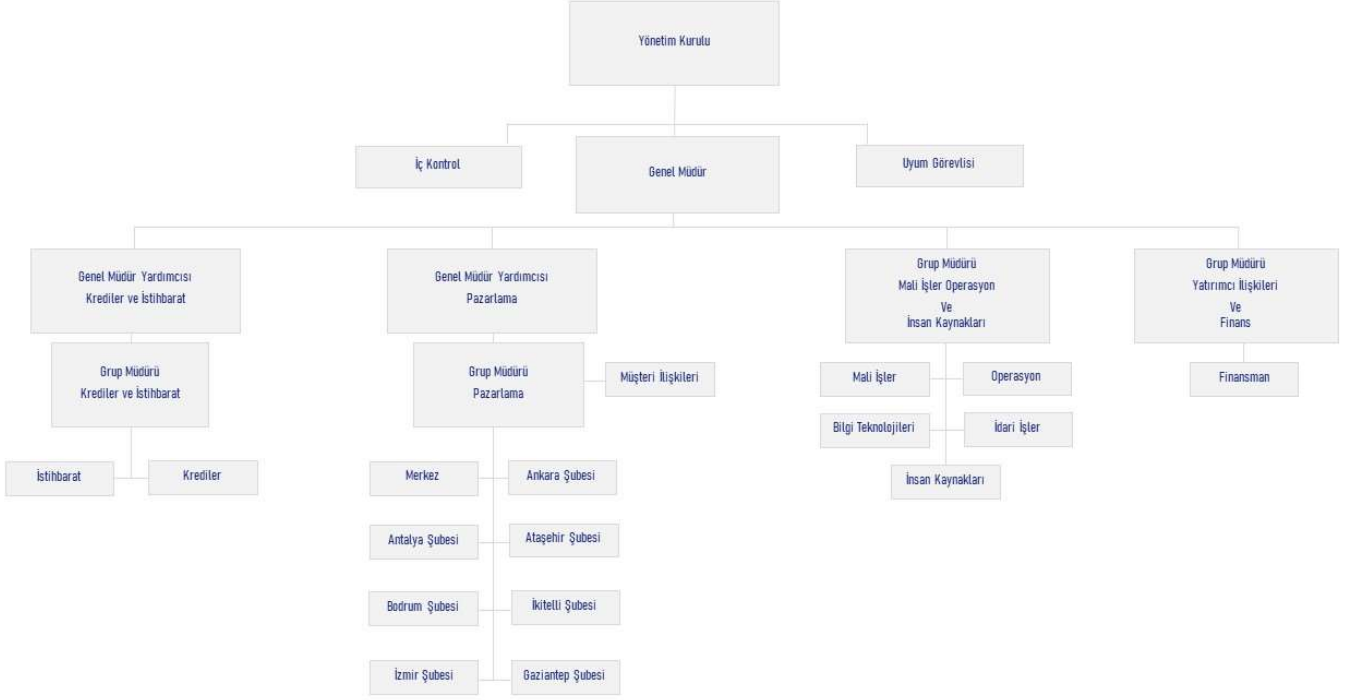
GENEL BİLGİLER

- Personel Bilgileri**

Şirketin 31.12.2022 tarihi itibarıyla 42 çalışanı bulunmaktadır.

- Organizasyon Şeması**

Şirketin 31.12.2022 tarihi itibarıyla organizasyon şeması aşağıdaki gibidir.



e) Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler

Vizyonumuz : Müşterilerine, çalışanlarına ve diğer tüm paydaşlarına yüksek katma değer sunan uluslararası normlarda kurumsal bilince sahip bir kurum olmak.

Misyonumuz: Kurumsal çalışma prensiplerini esas alarak, yasal ve idari düzenlemelere eksiksiz uyumlu, müşterilerle ilişkilerde güven esasına dayalı ve verimli bir çalışma düzeni oluşturmak.

Stratejimiz : Sektörün ve ülkemizin en önde gelen finans kurumlarından biri olmak hedefimizle paralel, tüm paydaşlar nezdinde güven esasına dayalı bir iş ilişkisi tesis etmek.

f) Sümer Faktoring ve 2022'ye Genel Bakış

2020 yılından bu yana tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 pandemisi , geniş çapta aşılamlar ve diğer etkin korunma önlemleriyle 2022 yılından itibaren zayıflamaya başlamıştır. Pandemi halen daha zayıf olduğu gözlenen mutasyonlarla devam etmektedir. Pandemi dönemi , birey ve toplum sağlığı üzerinde büyük olumsuzluklara yol açmış ve önemli hasarlara neden olmuş, bununla birlikte ekonomiyi de etkilemiş , finansal sistem , üretim ve ticaret üzerinde global daralmalara yol açmıştır.

Covid-19 sonrası ekonomik faaliyetin canlanmasıyla birlikte petrol ve emtia fiyatlarındaki hızlı artışlar, tedarik zincirlerindeki aksamalar, taşımacılık maliyetlerinin artması ve 2021 yılında yaşanan kuraklığın etkisiyle 2022 yılında tüm dünyada enflasyon yüksek bir seyir izlemiştir. Ülkemizde de gerek Rusya-Ukrayna savaşıyla beraber artan hammadde ve enerji maliyetleri, gıda fiyatlarında artış, buna eşlik eden emtia fiyatlarındaki dalgalanmalar ve kurlarda oluşan birikimli etkiler enflasyonu olumsuz yönde etkilemiş ve 2022 yıl sonu TÜFE % 64,27 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bu koşullar altında, Şirket piyasanın gerçekliği ile paralel bir yapıda hareket etmiş, sektör bazında öngörülü yaklaşımları ve selektif kredi politikası ile 2022 dönemini 24,4 Milyon TL net karla kapatmıştır.

2021 yılı sonunda 78 Milyon TL olan özkaynak rakamı, karlı geçen dönem sonu itibarıyla 103 Milyon TL'ye yükselmiştir.

Kaynak yapısında, 2021 yılında sağlanmış olan çeşitlilik, 2022 yılında da sürdürülmüştür. Buna göre, bankalar ve diğer finans kuruluşlarından fon kullanımı, sermaye piyasası borçlanma araçları ihracı yoluyla desteklenmeye devam etmiştir.

31.12.2022 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş borçlanma araçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir.

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

GENEL BİLGİLER

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., 10.06.2022 tarihinde Şirketimizi “ulusal düzeyde yatırım yapılabilir” kategorisinde değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notunu ‘A- (tr)/Stabil, Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu’nu ‘A-(tr)’ olarak teyit etmiştir.

g) Şirket Genel Kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirketin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan mali faydaların toplam tutarı 2.253.000-TL ‘dir.

ŞİRKETİN ARAŞTIRMA ve GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Faaliyete başladığımız tarihten bu yana, üstün hizmet anlayışı ve koşulsuz müşteri memnuniyeti ana hedefimiz olmuştur. Çalışmalarımızı müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarının en hızlı ve uygun koşullarda karşılanması için, yenilikçi ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi yönünde sürdürmekteyiz.

ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Yatırımlar

Şirketimiz faaliyetini Keskin Kalem Sok. No:39/1 Esentepe/Şişli/İstanbul adresindeki maliki bulunduğu binada sürdürmektedir.

Dönem içinde mali açıdan önem arz eden bir tutarda yatırım olmamıştır.

b) İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri

İç Kontrol sisteminin temel hedefleri; risk yönetim politikası oluşturmak ve şirketin tüm departmanlarının verimli ve etkin çalışmasını sağlamaktır. Bölümün bağımsızlığı, organizasyon içerisinde Yönetim Kurulu’na bağlı yapılandırılarak sağlanmıştır. İç Kontrol Bölümü, faaliyetleri sonucu tespit ettiği bulguları her ay Yönetim Kurulu’na bildirir.

Finansal tabloların denetimi müşavirlik sözleşmesi kapsamında Concept Yeminli Mali Müşavirlik ve Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından her ay ve üç aylık geçici dönemlerde yapılmaktadır. Bağımsız Denetim ise HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim Anonim Şirketi tarafından yılda 2 defa yapılmaktadır.

ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

c) Doğrudan veya Dolaylı İştirakler

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

d) Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Şirketin İktisap Ettiği Kendi Payları bulunmamaktadır.

e) Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirket Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Yeminli Murakıplarınca ilgili yasa ve mevzuat hükümlerine göre denetlenmekte olup, diğer yasa hükümlerine göre SGK, Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı, Ticaret Bakanlığı, MASAK ve diğer idari kurumlar tarafından denetimler gerçekleştirilebilmektedir.

Şirket özel denetim kapsamında, Bağımsız Denetim firmaları tarafından mali tabloları, iş süreçleri, bilgi teknolojileri denetimleri ile Şirket İç Kontrol Bölümü denetimlerine tabidir.

f) Sümer Faktoring A.Ş. aleyhine açılan davalar ve uygulanan idari veya adli yaptırımlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirketimizin mali durum ve faaliyetlerini etkileyecek nitelikte aleyhine açılan bir dava ve uygulanan idari ve adli yaptırım bulunmamaktadır.

g) Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

• Sümer Faktoring Anonim Şirketi 10 Mart 2022 tarihinde Yapılan 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanaklarını Genel Kurul adına imzalamak üzere Toplantı Başkanına yetki verilmesi,
3. 2021 yılına ait Yönetim Kurulu'nca hazırlanan Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi,
4. Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Raporu'nun okunması ve müzakeresi,
5. 2021 yılı Finansal Tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
6. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ibrası,
7. Şirket Karının dağıtımının görüşülmesi,
8. Yönetim Kurulu üyelerine 2022 yılı için verilecek ücretlerin tespiti konusunda müzakere edilmesi ve karar verilmesi,
9. Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu tarafından yapılan Bağımsız Denetim Kuruluşunun seçiminin onaylanması,
10. Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396. Maddeleri kapsamında muamele yapma izni verilmesinin görüşülmesi,
11. Dilek ve temenniler.

ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

h) Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirketimiz tarafından herhangi bir bağış veya yardım yapılmamıştır.

Faktoring Alacakları (Net)

2020 yılında 649 milyon TL ciro ile 257 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2021 yılında 1.117 milyon TL ciro ile 450 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2022 yılında 2.327 milyon TL ciro ile 834 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

YIL	FAKTORİNG ALACAKLARI (BİN TL)
2020	257.407 TL
2021	450.287 TL
2022	834.027 TL

YIL	CİRO (BİN TL)
2020	648.843 TL
2021	1.116.692 TL
2022	2.326.824 TL

Özkaynak

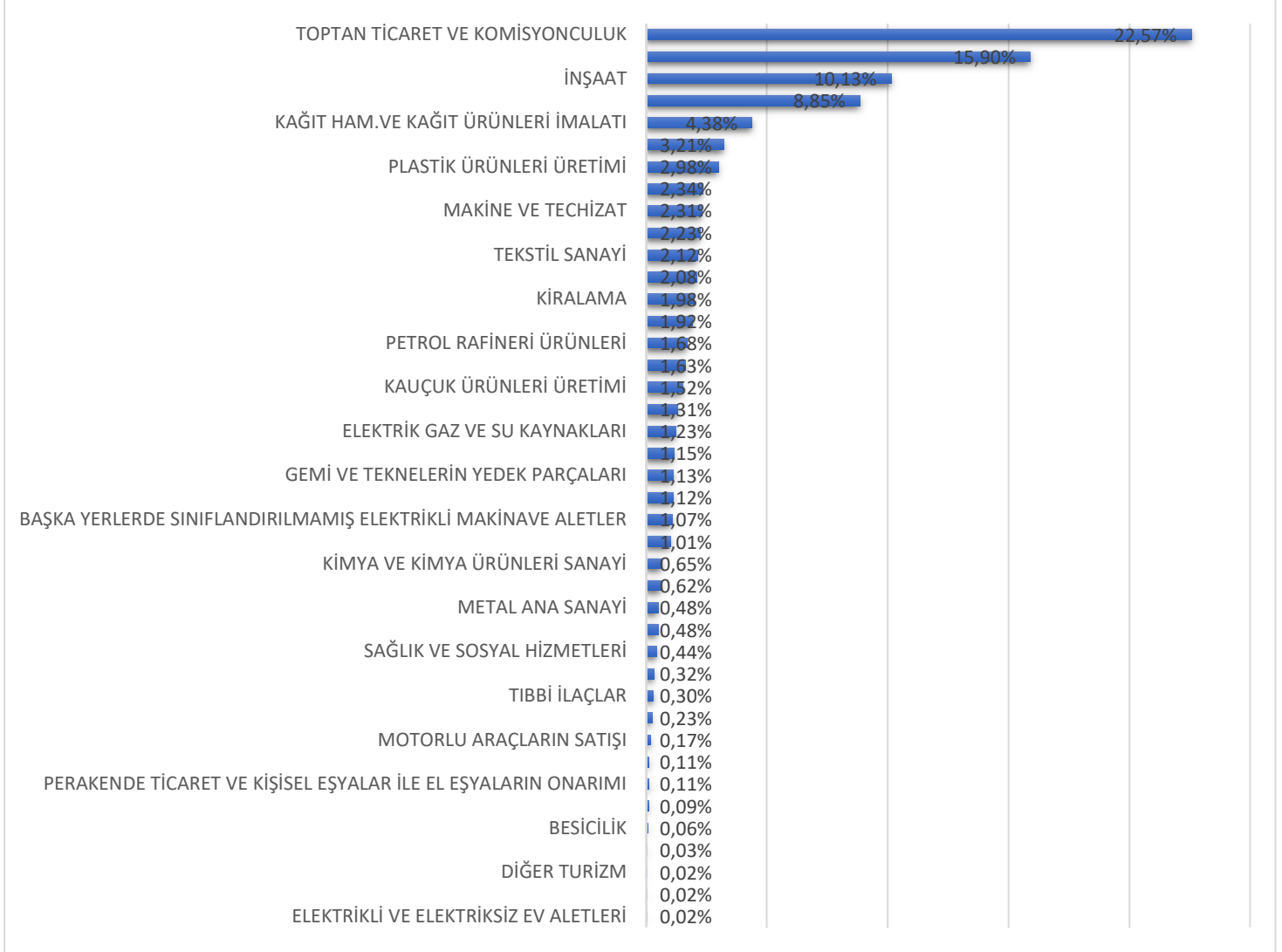
2021 yılı sonunda 78 milyon TL seviyesinde olan özkaynaklarımız, 2022 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 103 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

YIL	ÖZKAYNAK (BİN TL)
2020	69.031 TL
2021	78.084 TL
2022	102.515 TL

FİNANSAL DURUM

Sektörel Dağılım

- Şirket politikamız gereği konjonktürel gelişmeler yakından takip edilmekte olup, bu gelişmelere bağlı olumlu/olumsuz sektörel tercihler belirlenmektedir. Bununla birlikte müşteri kalitesi birinci öncül olarak değerlendirilmekte olup alacağın vadesi ve kalitesi önemli unsurlar arasında yer almaktadır.



- Sümer Faktoring A.Ş.'nin 2022 yılı faaliyetlerinden doğan vergi öncesi karı 33 milyon TL olup 8,6 milyon TL vergi karşılığında sonra kar 24,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketin aktif büyüklüğü 953 milyon TL'dir.

FINANSAL DURUM

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

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

FİNANSAL DURUM

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

FİNANSAL DURUM

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

FİNANSAL DURUM

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMİNE AİT DETAYLI KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipno t	BİN TÜRK LİRASI (TL)	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		257.615	111.457
FAKTORİNG GELİRLERİ	27	257.615	111.457
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		195.288	89.268
İskontolu		176.356	85.429
Diğer		18.932	3.839
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		62.327	22.189
İskontolu		55.702	21.141
Diğer		6.625	1.048
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	28	--	--
KİRALAMA GELİRLERİ	29	--	--
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		--	--
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	(194.453)	(84.376)
Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		--	--
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(146.035)	(61.973)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(532)	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(29.225)	(15.049)
Diğer Faiz Giderleri		(358)	(244)
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(18.303)	(7.110)
BRÜT KAR (ZARAR)		63.162	27.081
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(29.504)	(16.092)
Personel Giderleri		(16.200)	(8.659)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.474)	(394)
Genel İşletme Giderleri		(9.341)	(5.442)
Diğer		(2.489)	(1.597)
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		33.658	10.989
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	8.978	8.414
Bankalardan Alınan Faizler		4.887	1.818
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		119	323
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		69	--
Kambiyo İşlemleri Karı		--	136
Diğer		3.903	6.137
KARŞILIK GİDERLERİ	33	(9.473)	(6.339)
Özel Karşılıklar		(9.473)	(6.339)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34	(111)	(684)
Kambiyo İşlemleri Zararı		--	(417)
Diğer		(111)	(267)
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		33.052	12.380
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		33.052	12.380
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	22	(8.621)	(3.339)
Cari Vergi Karşılığı		(8.760)	(3.490)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		139	151
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		24.431	9.041
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		24.431	9.041
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		24.431	9.041
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--
Ana Ortaklık Payları		24.431	9.041
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	35	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,38	0,18
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,39	0,18
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--

RİSKLER VE YÖNETİM ORGANLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

a) Şirketin Öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler: Şirket, kredi, operasyon ve piyasalarda ortaya çıkabilecek ani gelişmelere karşı, kurmuş olduğu komiteler ve görevlendirdiği personel vasıtasıyla, olası risklere karşı erken uyarı ve hızlı önlem politikaları geliştirmiştir.

b) Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler: Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi komitesi 2015 yılı başından itibaren devreye girmiş olup kredi, piyasa ve operasyonel risklerin erken saptanmasına yönelik olarak, gerekli görevlendirmeler yapılmıştır. Kredi riskinden, Krediler ve İstihbarat Grubu, operasyonel riskten Mali İşler ve Operasyon Grubu, piyasa riskinden Genel Müdür Başkanlığındaki Aktif Pasif Komitesi sorumludur. Bu üç grubun üst yöneticileri Genel Müdür başkanlığında haftada bir kez toplanırlar.

c) Risk Komiteleri:

- **Piyasa Riski :** Ülkemizin politik ve ekonomik durumu ile global piyasalardaki gelişmeler, Şirketimizin ve sektörün ileriye dönük en önemli riskini oluşturmaktadır. Piyasa riski, faiz ve kur riski bağlamlarında incelenmektedir. Şirket faaliyetleri çerçevesinde, sadece Türk Lirası faktoring işlemleri yapıldığından kur riskine maruz kalınmamaktadır. Faiz oranlarındaki aşırı ve kalıcı yükselişlere karşı aktif kompozisyonuna uygun bir pasif yapısı maliyet ve fiyat öncülleri dikkate alınarak şekillendirilmektedir. Her iki risk grubu da Şirket politikaları çerçevesinde duyarlılık analizleri ile değerlendirilmektedir.
- **Kredi Riski :** Şirketin maruz kalabileceği kredi riskleri, faktoring işlemlerinden kaynaklanan alacakların sorunlu hale gelmesi ve sorunlu hale gelen tutarların aktif kalitesini bozacak büyüklüğe ulaşması halinde ortaya çıkmaktadır. Genel ekonomide ortaya çıkabilecek sorunlar ve mikro bazda müşteri sorunları bu risklere yol açabilmekte olup, Kredi Komitesi, Riskin Erken Saptanması Komitesi ve Krediler ve İstihbarat Grubu çalışmaları ile, her türlü erken uyarı sinyalleri dikkatle değerlendirilerek takip edilmektedir. Bu bağlamda mevcut kredi portföyü günlük olarak izlenmekte, potansiyel işlemler, ilgili komitelerde Şirket kredi politikaları çerçevesinde titizlikle değerlendirilmektedir.
- **Operasyonel Riskler :** Operasyonel riskler, mevzuattan kaynaklanan riskler ve gerek Şirketin fiziki koşullarında gerekse işlemlere özgü operasyonlar sırasında ortaya çıkabilecek riskler olarak değerlendirilmektedir. Mevzuat riskleri, başta Operasyon ve İç Kontrol Bölümleri olmak üzere Şirketin her noktasında kontrol edilmekte ve “kati surette mevzuat dışı işlem yapmamak” prensibi ile yönetilmektedir. Fiziki koşullar ve operasyon riskleri ise gerekli güvenlik tedbirleri, eğitim, sigorta, back up gibi tedbirlerle bertaraf edilmektedir.

DİĞER HUSUSLAR

a) Danışmanlık ve Derecelendirme Şirketleri ile İlgili İlişkiler

Dönem içinde Şirket'in derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasında çıkar çatışmaları olmamıştır.

b) Adli ve İdari Yaptırımlar

Dönem içerisinde Yönetim Kurulu Üyeleri ve yöneticiler hakkında idari ve adli yaptırımlar olmamıştır.

c) İlişkili Taraflarla Yapılan İşlemler

• İlişkili Taraflara Ödenen (Giderler) (Bin TL)

	01 Ocak-31 Aralık 2022	01 Ocak-31 Aralık 2021
ASV Holding A.Ş.	10.203	5.597
Sümer Varlık Yönetim A.Ş	2.711	-
Alnus Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	126	-
Toplam	13.040	5.597

• İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler) (Bin TL)

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



YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Sofu ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Vakkas ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Serhat KUTLU
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Ahmet KURŞUN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetimden Sorumlu)

Cihangir YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi