Sümer Faktoring A.Ş.

30 HAZİRAN 2021
FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

A.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 2021'in ilk yarısına 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

B.YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

C.ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

D.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

E.FİNANSAL DURUM

F. RİSKLER ve YÖNETİM ORGANLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

G.DİĞER HUSUSLAR

A. GENEL BİLGİLER

a. Unvan ve Adres Bilgileri

Şirket Unvanı:	Sümer Faktoring A.Ş.
Faaliyet Raporu Dönemi :	01.01.2021-30.06.2021
Ticaret Sicil Numarası:	346825
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. Defne Sokak Flora Residence Apt. No:1/22 Ataşehir /İstanbul
Antalya Şubesi:	Kızılarık Mah. 2754 Sokak No:1/315 Muratpaşa / Antalya

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.

10 Ekim 2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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.

A. GENEL BİLGİLER

YILMAZ ailesine ait şirket hisselerinin % 99,76'sı 15.04.2014 tarihi itibarıyla, % 0,20'si oranındaki kısmı ise 04.12.2014 tarihi itibarıyla 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.

Güncel ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

ADI SOYADI	ORTAKLIK YAPISI	
	SERMAYE TUTARI (TL)	PAYI (%)
ASV HOLDİNG A.Ş.	47.094.000,00	94
SOFU ALTINBAŞ	1.002.000,00	2
VAKKAS ALTINBAŞ	1.002.000,00	2
ALİYE ALTINBAŞ	501.000,00	1
ZEYNEP ALTINBAŞ	501.000,00	1
TOPLAM	**50.100.000,00**	**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) ve Antalya Şube (Açılış Tarihi 24.02.2020) olmak üzere 5 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 (Kanun) 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" (Yönetmelik) hükümleri ile 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.

A. GENEL BİLGİLER

ASV HOLDİNG

ASV Holding, 1950 yılında temeli atılan Altınbaş Holding'in kültürü ışığında, Altınbaş Holding Yönetim Kurulu Başkanı Sofu Altınbaş ve Yönetim Kurulu Üyesi 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 ortaklık çatısı altında, Sümer Faktoring A.Ş, Sümer Varlık Yönetim A.Ş. ve Sümer Danışmanlık Yazılım Hizmetleri ve Kuyumculuk A.Ş. 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

1.Yönetim Organı

Yönetim Kurulu üyeleri 04.04.2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda seçilmişlerdir.07.05.2020 tarihi itibarıyla atanan Ahmet Kurşun'un Yönetim Kurulu üyeliği de 02.06.2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul kararı ile onaylanmıştır. 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
Sofu Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	Nisan 2022
Vakkas Altınbaş	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Nisan 2022
Serhat Kutlu	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Nisan 2022
Ahmet Kurşun	Yönetim Kurulu Üyesi – Denetimden Sorumlu	Nisan 2022
Cihangir Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi- Krediler ve İstihbarat Genel Müdür Yardımcısı-Genel Müdür Vekili	Nisan 2022

Bağımsız Denetim

Bağımsız Denetçi, Genel Kurul tarafından, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı 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.Bağımsız Denetim firması 29.03.2021 tarihinde seçilmiştir.

Adı Soyadı	Unvanı
HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Denetçi

A. GENEL BİLGİLER

2.Üst Düzey Yöneticiler

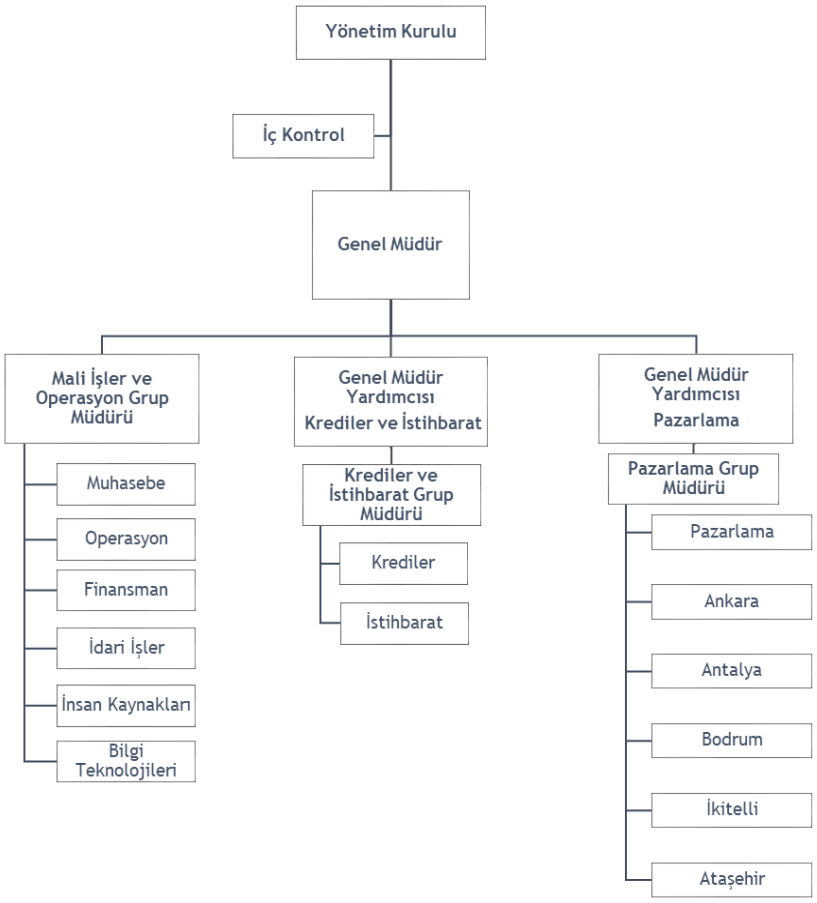
Sümer Faktoring A.Ş.'nin üst düzey yöneticileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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 GMY (Genel Müdür Vekili)**
Serdar Sarıca	**Pazarlamadan Sorumlu GMY**

3.Personel Bilgileri

Şirketin 30.06.2021 tarihi itibarıyla 35 çalışanı bulunmaktadır.

4.Organizasyon Şeması



A. GENEL BİLGİLER

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 2021'e Genel Bakış

2019 yılının son döneminde Çin merkezli Covid-19 (Koronavirus) hakkında bilgiler gelmeye başlamış ve sınırlı sayıda vaka Dünya Sağlık Örgütü'ne bildirilmiştir. 2020 yılının ilk aylarında virus yayılımını global çapta olarak sürdürmüş ve negatif etkisi artmaya başlamıştır. DSÖ 11 Mart 2020 tarihinde Covid-19 salgınını küresel pandemi ilan etmiştir. Ülkemizde ilk vaka Mart 2020'de görülmüş olmakla birlikte durum halen gelişimini sürdürmektedir.

Şirket Yönetimi, salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir. Bununla birlikte mevcut salgının, Şirket finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmadığı, pozitif büyüme ve karlılık gibi temel unsurlardan da görüldüğü üzere, Şirket yönetiminin öngördüğü gibi çok sınırlı kaldığı görülebilmektedir.

2021 yılının ilk yarısında, Şirket pandemiye rağmen pozitif büyüme sergilemiş ve dönemi 4,5 Milyon TL net karla sonuçlandırmıştır. Selektif kredi politikalarıyla oluşturulan müşteri tabanı, pandeminin yarattığı olumsuzluklara rağmen taahhütlerini yerine getirmiştir.

2020 yılı sonunda 69 Milyon TL olan özkaynak rakamı, karlı geçen dönem sonu itibarıyla 73,5 Milyon TL'ye yükselmiştir.

Kaynak yapısında, 2020 yılının ikinci yarısında sağlanmış olan çeşitlilik, 2021 yılı ilk yarısında da sürdürülmüştür. Buna göre, bankalar ve diğer finans kuruluşlarından fon kullanımı, sermaye piyasası borçlanma araçları ihracı yoluyla desteklenmeye devam etmiştir.

A. GENEL BİLGİLER

30.06.2021 tarihi itibarıyla vadesi gelmemiş borçlanma araçlarına ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir.

İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	Kupon Ödeme Şekli	
Tutar	Para Birimi			(Yıllık Basit Faiz Oranı)			Gün
15.007.000	TL	03.02.2021	06.08.2021	22,75	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	184 gün
15.124.500	TL	03.02.2021	20.08.2021	22,75	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	198 gün
14.600.000	TL	10.05.2021	17.09.2021	22,50	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	130 gün
15.500.000	TL	28.05.2021	18.10.2021	22,75	Nitelikli Yatırımcılara	İskontolu	143 gün
60.231.500	TL						

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., 10.06.2021 tarihinde Şirketimizi "ulusal düzeyde yatırım yapılabilir" kategorisinde değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notunu 'A- (Trk)/Stabil, Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu'nu 'A-(Trk)' 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.

B. YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirketin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla üst düzey yöneticilere* sağlanan mali faydaların toplam tutarı 707.770,29-TL 'dir.

*Şirketin üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcılarından oluşmaktadır.

C. 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.

D. 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 yılda 4 defa dönemsel olarak, HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim Anonim Şirketi tarafından yılda 4 defa yapılmaktadır.

c. Doğrudan veya Dolaylı İştirakler

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

d.Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler bulunmamaktadır.

e.Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

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

2016 yılında Mali Suçları Araştırma Kurulu tarafından genel inceleme yapılmış olup herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

06.04.2019 tarihli ve 30737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'e istinaden Şirketimiz ile Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. firması arasında sözleşme imzalanmıştır.

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

lehine sonuçlandığı bilinmesi sebebiyle denetim dönemi itibarıyla ilgili husus için karşılık ayrılmamıştır.

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirketimizin mali durum ve faaliyetlerini etkileyecek aleyhine açılan bir dava ve uygulanan idari ve adli yaptırım bulunmamaktadır.

g.Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

- **Sümer Faktoring Anonim Şirketi 29 Mart 2021 tarihinde Yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi**

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,

2. Toplantı tutanaklarının Genel Kurul adına imzalamak üzere Toplantı Başkanına yetki verilmesi,

3. 2020 yılına ait Yönetim Kurulu'nca hazırlanan Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi,

4. Bağımsız Dış Denetim Kuruluşu Raporu'nun okunması ve müzakeresi,

5. 2020 yılı Finansal Tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,

6. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ibrası,

7. Şirket Karının dağıtımının görüşülmesi,

8. Yönetim Kurulu üyelerine 2021 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.

D. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- **Sümer Faktoring Anonim Şirketi 08 Haziran 2021 tarihinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Gündemi**

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,

2. Toplantı tutanaklarının Genel Kurul adına imzalamak üzere Toplantı Başkanına yetki verilmesi,

3. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 24.05.2021 tarih ve E-29833736-110.03.03-6504 sayılı yazısına istinaden Şirketimizin kayıtlı sermaye sistemine geçişi ve halka arz amacıyla Şirket Esas Sözleşmesi'nin; "Şirket Ünvanı" başlıklı 2, "Amaç ve Konu" başlıklı 3, "Şirketin Merkez ve Şubeleri" başlıklı 4, "Şirketin Sermayesi" başlıklı 6, "Genel Kurul" başlıklı 9, "Toplantıda Bakanlık Temsilcisi Bulunması" başlıklı 12, "İlanlar" başlıklı 15, "Yönetim Kurulu Görev ve Süresi" başlıklı 16, "Şirketin Yönetimi, Temsil ve İlzamı" başlıklı 19, "Denetçilerin Görev ve Süreleri" başlıklı 20, "Genel Müdür" başlıklı 22, "Hesap Dönemi" başlıklı 23, "Karın Tesbiti ve Dağıtımı" başlıklı 24, "İnfisah ve Fesih" başlıklı 27 ve "Tamamlayıcı Hükümler" başlıklı 32'nci maddelerinin tadil edilmesi ve "Hisse Senetleri" başlıklı 7, "Sermayenin Arttırılması Azaltılması" başlıklı 8, "Toplantı ve Karar Verme Yeter Sayısı" başlıklı 10, "Toplantı Yeri" başlıklı 11, "Temsilci Tayini" başlıklı 13, "Oyların Kullanma Şekli" başlıklı 14, "Yönetim Kurulu Üyelerinin Huzur Hakları" başlıklı 17, "Yönetim Kurulu ve Toplantıları" başlıklı 18, "Denetçi Ücreti" başlıklı 21, "Kar Dağıtım Zamanı" başlıklı 25, "Yedek Akçe" başlıklı 26, "Tasfiye Memurları" başlıklı 28, "Tasfiyenin Şekli" başlıklı 29, "Yetkili Mahkeme" başlıklı 30, "T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığına Gönderilecek Belgeler" başlıklı 31 ve "Damga Vergisi" başlıklı 33'üncü maddelerinin çıkarılması ve Esas Sözleşme'ye "Kar Payı Avansı" başlıklı 16, "Sermaye Piyasası Araçlarının İhracı" başlıklı 17, "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum" başlıklı 18 ve "Esas Sözleşme Değişikliği" başlıklı 19'uncu maddelerin eklenmesine ilişkin hazırlanan ve ekte yer alan Esas Sözleşme Tadil Metni'nin müzakere edilmesi ve onaylanması,

4. Dilek ve temenniler.

h.Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirketimiz tarafından herhangi bir bağış veya yardım yapılmamıştır.

E.FİNANSAL DURUM

Faktoring Alacakları (Net)

2018 yılında 769 milyon TL ciro ile 166 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

2019 yılında ise 723 milyon TL ciro ile 188 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

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

2021 yılının ilk yarısında 514 milyon TL ciro ile 345 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

YIL	FAKTORİNG ALACAKLARI (BİN TL)
2018	165.550 TL
2019	187.773 TL
2020	257.407 TL
2021/06	344.593 TL

YIL	CİRO (BİN TL)
2018	768.966 TL
2019	722.894 TL
2020	648.843 TL
2021/06	514.263 TL

Özkaynak

2020 yılı sonunda 69 milyon TL seviyesinde olan özkaynaklarımız, karlı geçen dönemin sonunda Haziran 2021 tarihinde 73,5 milyon TL'ye ulaşmıştır.

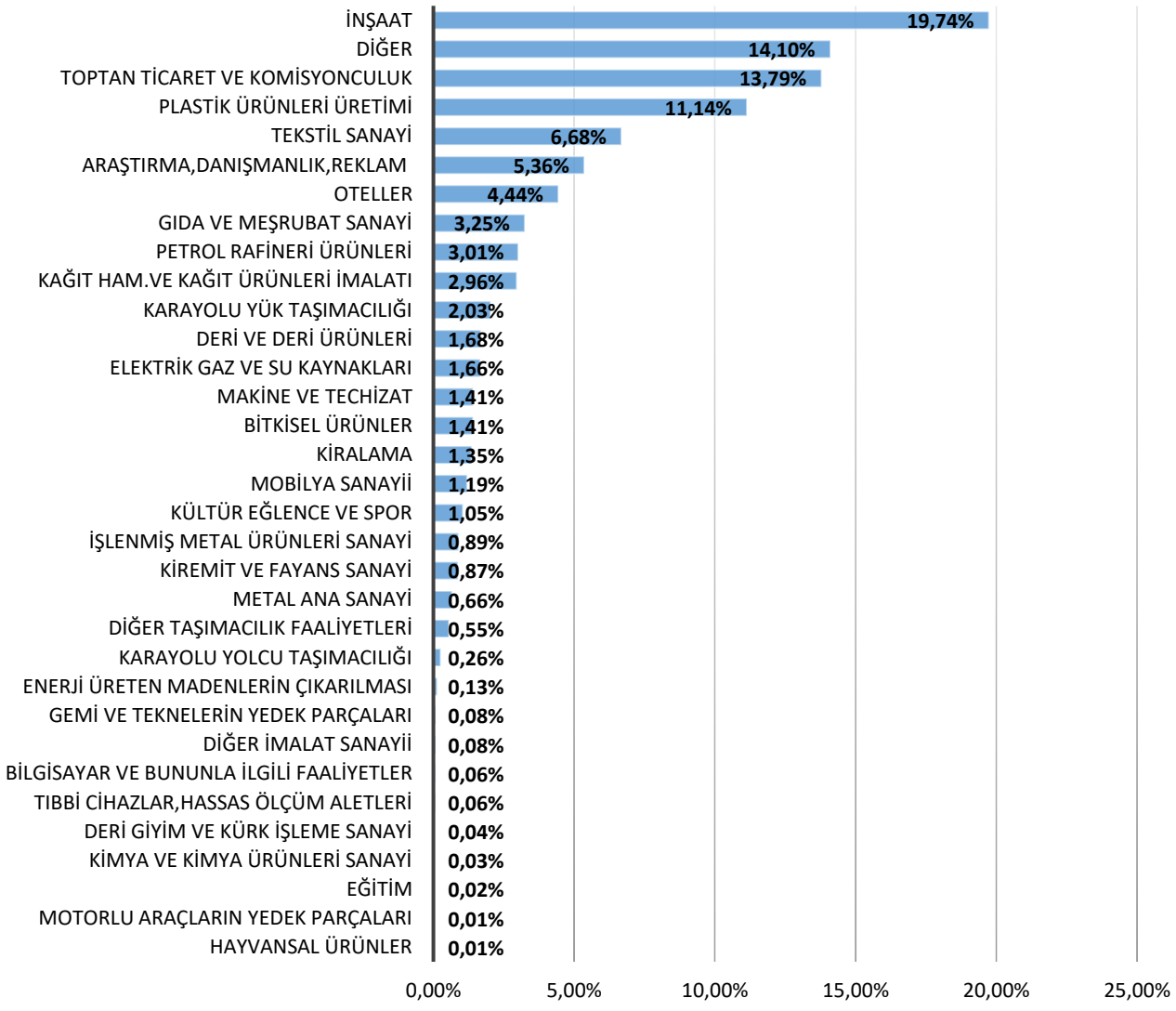
YIL	ÖZKAYNAK (BİN TL)
2018	40.017 TL
2019	50.478 TL
2020	69.031 TL
2021/06	73.566 TL

E.FİNANSAL DURUM

Sektörel Dağılım

- Tüm sektörlerdeki alacakların çok büyük kısmı çek ve senetli işlemlerden oluşmaktadır.

- 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.



E.FİNANSAL DURUM

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

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

E.FİNANSAL DURUM

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

E.FİNANSAL DURUM

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

E.FİNANSAL DURUM

SÜMER FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ 01 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 VE 2020 DÖNEMİNE AİT DEYALI KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI (TL)			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
ESAS FAALİYET GELİRLERİ		**51.423**	**27.457**	**25.367**	**11.825**
FAKTORİNG GELİRLERİ	**27**	**51.423**	**27.457**	**25.367**	**11.825**
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		39.747	22.505	20.683	9.409
İskontolu		38.322	21.976	20.330	9.247
Diğer		1.425	529	353	162
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.676	4.952	4.684	2.416
İskontolu		11.141	4.543	4.520	2.338
Diğer		535	409	164	78
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	**28**	**--**	**--**	**--**	**--**
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		--	--	--	--
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
KİRALAMA GELİRLERİ	**29**	**--**	**--**	**--**	**--**
Finansal Kiralama Gelirleri		--	--	--	--
Faaliyet Kiralaması Gelirleri		--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		**--**	**--**	**--**	**--**
Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kar Payları		--	--	--	--
Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		--	--	--	--
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	**30**	**(38.360)**	**(21.744)**	**(14.989)**	**(6.830)**
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(29.467)	(16.795)	(10.029)	(4.305)
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--	--	--
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(5.513)	(3.131)	(3.140)	(1.489)
Diğer Faiz Giderleri		(110)	(51)	(32)	(32)
Verilen Ücret ve Komisyonlar		(3.270)	(1.767)	(1.788)	(1.004)
BRÜT KAR (ZARAR)		**13.063**	**5.713**	**10.378**	**4.995**
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	**31**	**(7.560)**	**(4.127)**	**(5.992)**	**(2.854)**
Personel Giderleri		(4.128)	(2.262)	(3.441)	(1.690)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(246)	(160)	(130)	(58)
Araştırma ve Geliştirme Giderleri		--	--	--	--
Genel İşletme Giderleri		(2.415)	(1.277)	(1.860)	(777)
Diğer		(771)	(428)	(561)	(329)
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		**5.503**	**1.586**	**4.386**	**2.141**
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	**32**	**5.852**	**5.073**	**1.930**	**738**
Bankalardan Alınan Faizler		689	467	263	86
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		112	91	756	8
Temettü Gelirleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		--	--	6	6
Türev Finansal İşlemler Karı		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Karı		89	2	140	75
Diğer		4.962	4.513	765	563
KARŞILIK GİDERLERİ	**33**	**(4.609)**	**(4.586)**	**(474)**	**(24)**
Özel Karşılıklar		(4.609)	(4.586)	(474)	(24)
Beklenen Zarar Karşılıkları		--	--	--	--
Genel Karşılıklar		--	--	--	--
Diğer		--	--	--	--
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	**34**	**(481)**	**(173)**	**(1.263)**	**(510)**
Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		--	--	(214)	(40)
Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		--	--	--	--
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		--	--	--	--
Türev Finansal İşlemlerden Zarar		--	--	--	--
Kambiyo İşlemleri Zararı		(417)	(129)	(1.031)	(467)
Diğer		(64)	(44)	(18)	(3)
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		**6.265**	**1.900**	**4.579**	**2.345**
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--	--	--
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		--	--	--	--
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		--	--	--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		**6.265**	**1.900**	**4.579**	**2.345**
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	**22**	**(1.730)**	**(759)**	**(1.212)**	**(597)**
Cari Vergi Karşılığı		(1.885)	(980)	(1.144)	(529)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	(68)	(68)
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		155	221	--	--
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		**4.535**	**1.141**	**3.367**	**1.748**
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		--	--	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		--	--	--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		--	--	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		--	--	--	--
Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		--	--	--	--
Cari Vergi Karşılığı		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		--	--	--	--
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		--	--	--	--
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		--	--	--	--
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		**4.535**	**1.141**	**3.367**	**1.748**
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı		**4.535**	**1.141**	**3.367**	**1.748**
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		--	--	--	--
Ana Ortaklık Payları		4.535	1.141	3.367	1.748
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	**35**	--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,09	0,02	0,11	0,05
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		--	--	--	--
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,11	0,02	0,11	0,05
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		--	--	--	--

E.FİNANSAL DURUM

- Sümer Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 yılı faaliyetlerinden doğan vergi öncesi karı 6,3 milyon TL olup 1,8 milyon TL vergi karşılığından sonra kar 4,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğü 386 milyon TL'dir.

F. 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.

E. RİSKLER ve YÖNETİM ORGANLARININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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, backup gibi tedbirlerle bertaraf edilmektedir.

2020 yılında yaşanan ve halen devam eden pandemi süreci, kredi, piyasa ve operasyonel riskler bağlamında Şirketimizde de önemli tedbirler alınarak yönetilmektedir.

F. 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 Taraflarlarla Yapılan İşlemler

a. İlişkili Taraflara Ödenen (Giderler) (Bin TL)

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

F. DİĞER HUSUSLAR

b. İlişkili Taraflardan İtfa edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar (Bin TL)

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

c. İlişkili Taraflardan Alınan (Gelirler) (Bin TL)

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

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Sofu ALTINBAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Serhat KUTLU
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Ahmet KURŞUN
Yönetim Kurulu Üyesi
(Denetimden Sorumlu)

Cihangir YILMAZ
Yönetim Kurulu Üyesi
Krediler ve İstihbarat
Genel Müdür Yardımcısı