

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

TEB Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

TEB Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2022–31/12/2022 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 01/01/2022–31/12/2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 6 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

Deloitte.

- b) Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'ur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2023

**TEB FAKTORİNG ANONİM
ŞİRKETİ**

**01.01.2022 – 31.12.2022 DÖNEMİ
YILLIK FAALİYET RAPORU**



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TEB FAKTORİNG A.Ő. 'NİN 10 MART 2023 TARİHİNDE YAPILACAK 2022 YILINA AİT OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve toplantı başkanlığının teŐkili,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2022 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması, müzakere ve tasvibi,
4. Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen yıllık denetleme raporu özetinin okunması,
5. 2022 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
6. Yönetim Kurulu üyelerinin 2022 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri
7. Karın dağıtım konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya deĐiŐtirilerek kabul yahut reddi hakkında karar alınması,
8. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
9. Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
10. 2023 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesi hakkında karar ittihazı,
11. Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için on beŐ ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi.

TEB FAKTORİNG A.Ő.



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN II – 14.1 SAYILI SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ'NİN İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİ SORUMLULUK BEYANI

- a) TEB Faktoring A.Ş.'nin 01.01.2022-31.12.2022 dönemine ilişkin Faaliyet Raporunun incelendiğini,
- b) Şirket'teki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Faaliyet Raporunun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- c) Şirket'teki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Faaliyet Raporundaki bilgilerin, Şirket'in aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kar/zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını, Şirket'in gelişimi ve performansını, finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüstçe yansıttığını

beyan ederiz.

Tarih: 28 Şubat 2023

Mehmet Çağatay Baydar
Yönetim Kurulu Başkanı

Gülümser Özgün Henden
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2022 - 31.12.2022
Ticaret Unvanı	TEB Faktoring Anonim Şirketi
Ticaret Sicili Numarası	372141
Mersis No	833007688600077
Merkez Adresi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No: 1 Kat: 7-8 Beşiktaş İstanbul
Şube Adresi	Şubelerimizin adresleri aşağıdaki gibidir:
İstanbul Avrupa Şubesi	Dünya Ticaret Merkezi B1 Blok K:13 Yeşilköy İstanbul
İstanbul Anadolu Şubesi	Çınardere Mahallesi E5 Yanyolu Caddesi No:85 Pendik İstanbul
Ankara Şubesi	Mustafa Kemal Mah. 2120 Cad. No:4/A K:2 Çankaya Ankara
İzmir Şubesi	Şair Eşref Paşa Bulvarı No: 23/A Çankaya İzmir
Antalya Şubesi	Mehmetçik Mahallesi, Aspendos Bulvarı, No:81 Muratpaşa Antalya
Bursa Şubesi	Odunluk Mah. Akpınar (180) Caddesi Efe Towers A Blok K:11 No: 15A/38-39-40-41-42-43 Nilüfer Bursa
Gaziantep Şubesi	Zeytinli Mh. 79006 Sk. No:3 Koluman Tower K:15 D:34 Şhitkamil Gaziantep
Kayseri Şubesi	Anbar Mahallesi 14. Cadde No:20 Melikgazi Kayseri
Konya Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi KOSGEB Caddesi No:1/1 Karatay Konya
Adana Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No:15 Kat: 2 Seyhan Adana
Samsun Şubesi	Kuzey Yıldız Mah. 100. Yıl Bulvarı No:38/58-59-60-61-66-67-68-69 Canik Samsun
Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Yolu Bulvarı No:57 Denizli
Eskişehir Şubesi	İki Eylül Caddesi Başan Sokak No: 2 Eskişehir
İmes Şubesi	İmes Sanayi Sitesi C Blok 301/3 Yukarı Dudullu, Ümraniye İstanbul
Trabzon Şubesi	Sanayi Mah. Devlet Karayolu Cad. No: 85A Ortahisar Trabzon
İletişim Bilgileri (Genel Müdürlük)	Telefon :0 212 370 45 00 Faks :0 216 636 52 52
E-posta adresi	tebfactoring@teb.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	www.tebfactoring.com.tr

Kredi Derecelendirme Notu:

Factoring sektöründe temsil ettiği markanın pazardaki konumunun yanı sıra, mali performansı, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. iştiraki olarak kurumsal yapısı ve şirketin taşıdığı riskleri yönetme düzeyinin incelenmesi neticesinde, TEB Faktoring A.Ş., Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan 06.12.2022 tarihli raporda uzun vadeli AA (Ulusal) ve kısa vadeli A1+ (Ulusal) notu ile derecelendirilmiştir.

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a) Vizyon ve Misyon

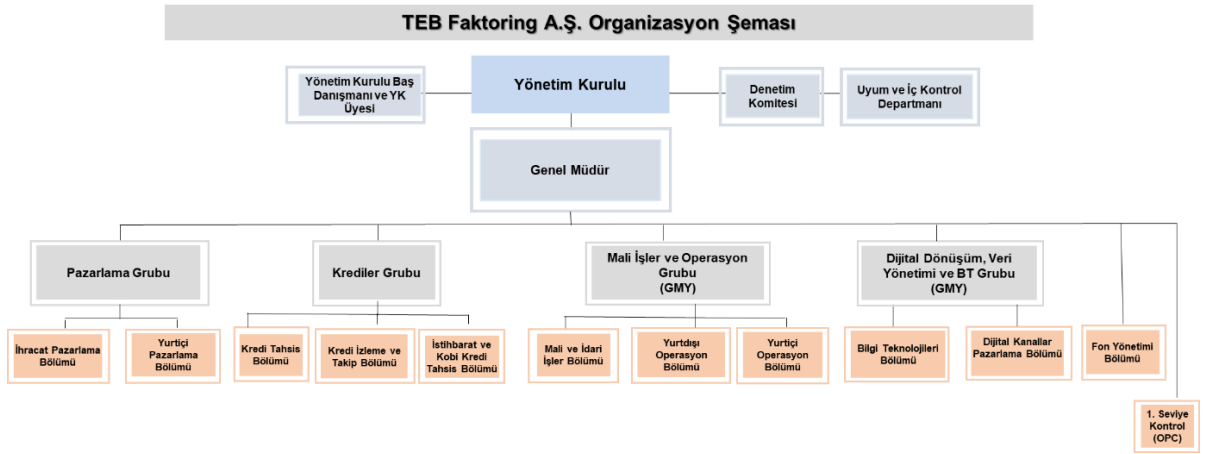
VİZYON

Fark yaratan hizmet kalitemiz ile sektörde ilk akla gelen kurum olarak, liderliğimizi korumaktır.

MİSYON

Yenilikçi yaklaşımımız ile kaliteli ve fark yaratan çözümler sunarak, müşterilerimize ve çalışanlarımıza değer vererek, faaliyetlerimizde verimliliğe, güvenilirliğe ve sürdürülebilirliğe odaklanarak sektör liderliğimizi korumak ve ülkemiz ekonomisine değer katmaya devam etmektir.

b) Organizasyon Şeması:



Pazarlama

Şirketimiz, geniş bir yelpazede faaliyet gösteren müşterilerinin ticari faaliyetlerinden doğan alacaklarını garanti altına alarak, hızla ve güvenle nakde çevirmelerini sağlayarak ve tahsilini de onlar adına takip ederek işlerine odaklanmalarına önemli bir katkıda bulunmaktadır. Başta KOBİ'ler olmak üzere, tüm ölçekten müşterilerinin ihtiyaç ve iş modellerine uygun butik çözümler üreterek müşterileri adına alacaklarının tahsilatını yapmak, alacak vadelerini beklemeden nakit sağlamak ve bu hizmetleri yaygın şube ağıyla kurduğu işbirliği sayesinde etkin ve hızlı bir şekilde sunmak Şirketimizin önceliği olmuştur.

Ülkemizin her yıl artan ihracat rakamlarına paralel, Şirketimiz ihracatçılara desteğini artırmaya devam etmektedir. Müşterilerimiz, güvenli ortamda ihracatlarını yaparken, nakit akışlarının da kesintiye uğramaması için faktoring alacak garantisi ve uygun maliyetli finansmana ulaşmakta ve alacak yönetimi ile operasyonel yüklerini azaltmaya devam etmektedir.

Tüm dünyada hızla gelişen dijital dönüşüm ve teknolojik gelişmeler doğrultusunda Şirketimiz de yeni çalışma prensiplerine uygun süreçlerini hayata geçirerek hizmetlerine kesintisiz devam etmektedir. Müşterilerimizin ihtiyaç duyduğu her an, her yerden faturalı çek ile faktoring başvurularını gönderebileceği Hızlı Başvur ve TEB Faktoring mobil uygulamalarını geliştirerek, mevcut faktoring işlemlerini takip edebileceği, işlemlerine ait ihtiyaç duyulan bilgi ve belgeleri görüntüleyebileceği Online Şube kullanımını yaygınlaştırmıştır.



TEB FAKTORİNG

BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Müşterileriyle yakın ve sürekli temasta olan Pazarlama ekiplerimiz etkin risk yönetimi verimlilik, otomasyon ve servis hızını artıracak dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projelerini 2023 yılında da devam ettirerek, müşterilerine değer katmaya, zamandan ve operasyonel yükten tasarruf ettirerek işlerini kolaylaştırmaya ve Şirketimizin pazara yön veren oyuncular arasında olmasına katkı sağlamaya devam edecektir.

Krediler ve Risk Yönetimi

TEB Faktoring, temel faaliyet alanı kapsamında 'etkin risk yönetimi' odaklı olarak ve TEB grubunun sinerjisi ve kültürü ile kredi riskini etkin bir biçimde yönetmektedir. Şirketimiz global makro/mikro ekonomik gelişmeleri, piyasaları ve sektörün dinamiklerini sıkı bir biçimde takip ederek kredi tahsis sürecinde hem müşteri hem de faktoring işlemine konu fatura borçlusuna ilişkin mali analiz ve istihbarat çalışmalarını yapmakta, satıcı ve alıcının kredibilitelerini belirleyerek tahsis kararlarını almaktadır. Kredi limitleri, müşterinin mali yapısı ve faaliyet yapısı göz önüne alınarak, müşterinin ticari amaçlı ihtiyaçları ile uyumlu olarak önceden yapılandırılmış bir ödeme takvimi ile alıcının da kredibilitesine göre belirlenmektedir. Kredi tahsis, risk izleme ve istihbarata ilişkin tüm süreçler Krediler nezdinde gerçekleştirilmektedir. Ayrıca Krediler departmanı riskin erken saptanması ve sorunlu hale gelebilecek alacakların önceden tespit edilerek idari takip süreçlerinin başlatılması konularından sorumlu olup, işletme ve bireylerin borç ödeme yükümlülüklerini değerlendirip şirketlerin genel görünümleri ile alakalı istihbarat bilgilerini de değerlendirmektedir. Krediler departmanı faaliyeti sürecindeki işlemlerde dijital çözümlerden de faydalanmakta ve bu çözümlerden maksimum fayda sağlamak amacı ile dijitalizasyon süreçlerinin içinde etkin yer almaktadır. İstihbarat aşamasında hızlı karar vermenin çok önemli olduğu sektörde Otomatik Karar Destek Sistemi(OKDS) sayesinde yetki delegasyon limitleri ve önceden belirlenmiş kabuller çerçevesinde işlemlerin önemli bir bölümü daha süratli sonuçlandırılmaktadır. Aynı şekilde sistemsel kontroller ile erken uyarı sinyalleri ve otomatik bloke süreci ile risk yönetimi tarafında da otomasyondan faydalanılmaktadır.

Hazine

TEB Faktoring'in Hazine Bölümü; Şirketin finansal stratejisinin belirlenmesi, nakit akış, risk yönetimi ve aktif-pasif yönetimi gibi bir dizi önemli faaliyetini eş anlı yürütmektedir. Ayrıca global ve lokal piyasaları takip etmek suretiyle; finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesine, etkin aktif pasif yönetimi stratejisiyle; likidite, faiz ve kur riskini proaktif bir şekilde yöneterek, Şirketin kar hedefine ulaşmasına yüksek katkı vermektedir.

TEB Faktoring A.Ş., BNP Paribas grubunun sinerjisiyle yurtiçi ve yurt dışı piyasalar nezdinde geniş finansal imkanlara sahip olup, mevcut piyasa koşullarında uygun fonlama kaynaklarına erişebilmektedir.

Mevzuatsal açıdan oldukça değişken, yüksek riskli piyasa koşullarına sahip olduğumuz 2022 yılında, hem finansman kaynaklarını çeşitlendirmek hem de likidite yaratmak adına; Hazine Bölümü, TEB Faktoring'in ilk bono ihracını başarıyla gerçekleştirmiştir.

Yurt İçi ve Yurt Dışı Operasyon

Yurt içi ve yurtdışı operasyon bölümlerinin temel görevleri Şirketimizin hedeflerine etkin ve güvenli bir şekilde ulaşabilmesi amacıyla, mevcut ve potansiyel faktoring işlem portföyünün gerek sistemsel, gerekse ikincil kontroller ile emniyet ve verimliliğini sağlamak, işlemleri yerel ve grup mevzuat ve uygulamaları ile kurum politikalarımız çerçevesinde doğru ve zamanında yürütmek, bilgi akışını sağlamak, işlemleri kontrol etmek ve yönlendirmektir. Uzman ekiplerimiz mevzuat ve sektör gelişmelerini takip ederek süreçlerimizi en etkin şekilde güncellemekte, teknolojik gelişmeleri sürekli takip ederek dijitalleşme ve otomasyona dair projeler üretmektedir. Aynı zamanda müşterilerimize en hızlı, en etkin çözümlerin üretilmesini ve kaliteli hizmet verilmesini sağlamak için çalışmaktadır. Ayrıca yurtdışı işlemlerimizde muhabirlerimizle de birebir temas ederek operasyonel süreçlerin etkin bir şekilde yürütülmesinde rol almaktadır.



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Uyum ve İç Kontrol

Uyum ve İç Kontrol Departmanı, Şirketle ilgili tüm risklerin belirlenmesi, Şirketin tüm faaliyet ve operasyonlarını kapsayacak şekilde, TEB ve BNP Paribas Grubu iç kontrol ekipleriyle koordineli çalışarak iç kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, ilgili prosedürlerin Şirkete adapte edilmesi, operasyonel risk vakalarının raporlanması ve bunlarla ilgili gerekli aksiyonların alınmasının takibini yapmaktadır. Ayrıca, yerel mevzuat yükümlülükleri ile Grup uygulamalarının Şirkete adapte edilmesinden sorumludur. Kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulgular ve bunların aksiyon planları ile Uyum konularındaki önemli unsurlar ve gelişmeleri Denetim, Uyum ve Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Mali İşler ve Bütçe/Raporlama

Mali İşler ve Bütçe/Raporlama bölümü, TFRS, BDDK mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelere, TEB ve BNP Paribas grup politika ve kültürüne uygun olarak muhasebe ve raporlama sistemleri oluşturmak, bu süreçlerin ve çıktıların kontrollerini yapmakla sorumludur.

Şirketin finansal denetim ve incelemelere konu olan tüm kapsamların bağımsız denetim süreçlerini baştan sona yürütür. Düzenleyici kurumlar tarafından talep edilen dönemsel veya düzenli raporların oluşturulmasını sağlar. Şirketin vergi ve diğer yasal yükümlülüklerini zamanında, doğru ve tam olarak yerine getirilmesini sağlar. Mali mevzuatta yapılan değişiklikleri takip eder, etkilerini analiz ederek ilgili birimlerle birlikte en doğru şekilde uygulamaya alınmasını sağlar. Şirketin tüm iş birimleriyle koordine olarak etkin bir şekilde bütçe ve tahmini çalışmalarının tamamlanıp sunulması, giderlerin yönetimi, finansal hedef gerçekleştirme sonuçlarının izlenerek paydaşlara raporlanması, ortaya çıkabilecek finansal/mali riskler ile ilgili üst yönetime bilgilendirme yapılmasında da etkin rol oynar. Bu süreçlerin daha hızlı, sağlıklı ve etkin yürütülmesi için de sürekli olarak dijital çözümler üretir.

Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri

Grubun ve Şirketin stratejisine paralel dijital dönüşüm stratejisi oluşturmak, bu stratejiye bağlı olarak belli vadeler için hedeflenen performans kriterlerine ulaşmak ve sınıfında en iyi faktoring deneyimini sürdürülebilirlik odağıyla birlikte sunmak amacıyla oluşturduğu, teknik ve teknik olmayan projeler içeren dönüşüm programının yönetilmesinden sorumludur.

Hem mevcut ve yeni kazanılan müşterilerimizin hem de çalışanlarımızın beklentilerine, daha iyi, verimli ve hızlı cevap verilebilmesiyle ilişkili olarak süreçlerinin iyileştirilebilmesine yönelik projelerin yönetimi ve hayata geçirilmesi sorumluluk alanına girmektedir. Ayrıca müşterilerimize sunduğumuz dijital servislerimizin başında gelen web sitesi, mobil uygulama ve diğer dijital platform projelerinden, altyapı, geliştirme, entegrasyon projelerine kadar geniş yelpazede sorumluluğu bulunmaktadır.

Dijital kanallar ve iletişim tarafında şirketin medya planı, uygun mecralarda dijital pazarlama faaliyetleri ve sosyal medya hesaplarının yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte ilgili mevzuat, BDDK'nın Faktoring Şirketleri Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliği kapsamında Bilişim Sistemlerini uyumlu hale getirecek çalışmaların raporlanması ve bu konu ile ilgili süreçlerin yönetilmesi ve Şirketimizin bağlı bulunduğu yurtdışı paydaşlarımız üzerinden gelen BT programlarının takibi, koordinasyonu ve hayata geçirilmesini sağlamaktadır. Bilgi güvenliği konularına en üst derecede hassasiyet gösterme bilinciyle; gerek mevzuatın gerekse TEB ve BNP Paribas Grup BT standartlarının uygulanması, güvenlik risklerinin takibi, önlenmesi ve raporlanması ve iş sürekliliğinin koordinasyonu da departmanın sorumluluk alanıdır. Verinin tüm kalitesi, güvenilirliği, ulaşılabilirlik ve gerekli amaçlara yönelik kullanılabilirliğinin yönetimi de sorumluluk alanlarının arasına girmektedir.



TEB FAKTORİNG

BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Sermayesi: TL.50.000.000,-

a) Ortaklık Yapısı:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ ÜNVANI	İKAMETGÂH ADRESİ	PAY ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.	TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No:7/A-7B Ümraniye 34768 İstanbul	49.999.997,37	49.999.997,37
TEB HOLDİNG A.Ş.	TEB Kampüs C Blok, Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi, No:7/A Ümraniye 34768 İstanbul	2,63	2,63

b) Esas Sözleşme Değişiklikleri: 2022 yılında Esas Sözleşme’de değişiklik olmamıştır.

c) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler: Yoktur.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İmtiyazlı pay yoktur.

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a) Şirketin Yönetim Organı: 8 (sekiz) gerçek kişi yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu’dur.

31.12.2022 itibarıyla Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetici bilgilerimiz:

Unvan	Adı Soyadı
Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet Çağatay BAYDAR
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Özden ODABAŞI
Yönetim Kurulu Üyesi	Ayşe AŞARDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Baş Danışmanı	Canan BUMİN
Yönetim Kurulu Üyesi	Ali Gökhan CENGİZ
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicolas de BAUDINET de COURCELLES
Yönetim Kurulu Üyesi	Lionel Claude JOUBAUD
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Gülümser ÖZGÜN HENDEN
Genel Müdür Yardımcısı	Sevil DİNÇER
Genel Müdür Yardımcısı	Ebru GÜNER ÖZARSLAN



b) 31.12.2022 itibariyle Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Özgeçmişleri:

Mehmet Çağatay Baydar	Yönetim Kurulu Başkanı
2022 Ocak 'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2021 Eylül'den bu yana	Factors Chain International (FCI) Başkan Vekili
2006 - 2021	TEB Faktoring A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Haziran 2011 – 2013 ve 2016 – 2019	Factors Chain International (FCI) İcra Komitesi Başkanı
2016 – 2019	Finansal Kurumlar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2003 – 2006	Koç Finansal Kiralama A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
2000 – 2003 (Eylül)	Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. Genel Müdür
1996 – 2000 (Ekim)	EGS Grubu
1995 – 1996	Med Marine Denizcilik Kılavuzluk ve Römorkaj Ltd. Genel Müdür
1990 – 1995	Factofinans Alacak Alımı A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
1987 – 1990	Arthur Andersen Co. Denetim Şirketi
1982 – 1987	Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü
1975 – 1982	Saint-Michel Fransız Lisesi
1971 – 1975	T.E.D. Ankara Koleji

Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2021 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998-2016	The Economy Bank N.V. Genel Müdür
1997-1998	FB Finansbank Suisse S.A. Genel Müdür
1994-1997	Finansbank Hollanda N.V. Genel Müdür
1987-1993	Finansbank A.Ş. Pazarlama Direktörü/Genel Müdür Yardımcısı
1986-1987	BNP-Akbank A.Ş. Pazarlama Müdürü
1984-1986	Citibank N.A. İstanbul Müşteri Temsilcisi/Pazarlama Müdürü
1983-1984	Mobil Oil Türk A.Ş. İç Denetim Müdür Yardımcısı
1981-1982	Northern Illinois Üniversitesi İşletme Yönetimi Master Derecesi
1980-1981	Boğaziçi Üniversitesi, İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü, Yüksek Lisans
1976-1980	ODTÜ, İdari İlimler Fakültesi, İşletmecilik Bölümü, Lisans



Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili
2021 Mayıs'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Ocak'tan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkanı
2020 Mart -2021 Ocak	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2016 Mart -2021 Mayıs	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2016-2017	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2017	Ekonomi Yatırımlar Limited, Yönetim Kurulu Üyesi
2012'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2016	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Aralık 2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2020	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2013	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü
2010-2011	Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2010	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2009	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Tasfiye Halinde Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2007-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2009	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2008	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB İletişim ve Yayıncılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Personel Taahhüt Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2010	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004-2010	Ege Turizm ve İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2001-2009	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi TEB Faktoring A.Ş. Denetçi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2001-2010	TEB A.Ş. Denetçi
2001-2007	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
1995-2001	TEB A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Bölümü Direktörü
1994-1995	University of Glamorgan, Muhasebe Öğretim Üyesi
1987-1994	Price Waterhouse, İstanbul, Londra Denetim Bölümü
1992	Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ACA
1982-1987	Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü



TEB FAKTORİNG

BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Canan Bumin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Baş Danışmanı
2016 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Mayıs'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Baş Danışmanı
2005-2015	BDDK Daire Başkanı
2000-2005	BDDK Daire Başkan Yardımcısı
1993-2000	Hazine Müsteşarlığı Bankacılık Uzmanı
1992-1993	İş Bankası A.Ş. Genel Müdürlük
1988-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme

Ali Gökhan Cengiz	Yönetim Kurulu Üyesi
2022 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. KOBİ Bankacılığı, Genel Müdür Yardımcısı
2016-2019	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Satış Yönetimi , Grup Direktörü
2004-2016	Akbank T.A.Ş. Bölüm Başkanı
2003-2004	Dışbank T.A.Ş. Şube Müdürü
2001-2003	Citibank A.Ş. Şube Müdürü
1995-2001	Interbank Şube Müdürü Vekili
1993	Oklahoma City University İşletme MBA
1986-1989	Hacettepe Üniversitesi İktisat Bölümü

Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi , Denetim, Uyum ve Risk Komitesi Başkanı
2019 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkanı ve Uyum Komitesi Başkanı
2019 Şubat'tan bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Şubat'tan bu yana	BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Ocak'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Aralık'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim,Uyum ve Risk Komitesi Başkanı
2018 Aralık'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
2013-2019	BNP PARIBAS Uyum Grubu - Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı - Finansal Güvenlik Başkanı
1986-2012	BNP PARIBAS Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
1981-1984	Paris Siyasal Etütler Enstitüsü/Ekonomi ve Finans Bölümü

Lionel Claude JOUBAUD	Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Ağustos'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Temmuz'dan bu yana	BNP Paribas – Global Factoring Competence Center
Ocak 2012-Temmuz 2021	BNP Paribas Fransa , Perakende Bankacılık
2004-2012	Fransa, Kamu Görevlisi
2001-2004	Corps des Mines Mühendislik Okulu
1998-2001	Ecole Polytechnique Mühendislik Okulu
1996	Bilimsel Lisans Derecesi



TEB FAKTORİNG

BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Gülümser Özgün Henden	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
2022 Ocak'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Mart-2021 Aralık	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Mart-2021 Mart	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Kasım 2015-Aralık 2021	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
2015-2015 Kasım	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Grup Direktörü
2011-2014	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Satış Direktörü
2003-2011	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Satış Pazarlama ve Ürün Geliştirme Direktörü
2001-2003	Garanti Bankası A.Ş. Ticari Bankacılık, Müdür (Kıdemli)
2000-2001	Osmanlı Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık Bölüm Müdürü
1995-2000	Finansbank A.Ş. Müdür
1992-1995	Garanti Bankası A.Ş. Uzman
1987-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme

Sevil Dinçer	Genel Müdür Yardımcısı
2015 Ocak'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı
2014'ten bu yana	Factors Chain International(FCI) - İş Çözümleri ve BT Komitesi Başkanı
2011-2014	Factors Chain International(FCI) - İletişim Komitesi Üyesi
2014-2015	Strateji Faktoring A.Ş. ve Yatırım Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, İç Kontrol Komite Üyesi
2013-2019	Finansal Kurumlar Birliği - Faktoring Mevzuat Komitesi Başkanı
2006-2014	Strateji Faktoring A.Ş. ve Yatırım Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Strateji Faktoring A.Ş. Mali İşler, Finansman, Operasyon ve IT 'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
2004-2006	Strateji Faktoring A.Ş. Pazarlama ve Müşteri İlişkileri, Finansman Müdürü
1996-2004	Toprak Factoring A.Ş. Pazarlama ve Müşteri İlişkileri Müdürü
1993-1996	AEG Genel Elektrik T.A.Ş. - Ticaret, Hakediş Müdürü
1988-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme

Ebru Güner Özarslan	Genel Müdür Yardımcısı
2022 Kasım'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Dijital Dönüşüm, Bilgi Teknolojileri ve Veri Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
2015-2022	TEB Finansman A.Ş. Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşüm Genel Müdür Yardımcısı
2010-2015	TEB Finansman A.Ş. Kredi Tahsis ve Operasyon Direktörü -İcra Komitesi Üyesi
2008-2009	Doğan Deutsche Konut Finansmanı A.Ş. Proje Departman Yöneticisi
2006-2007	Deutsche Bank A.Ş. Krediler Direktörü- İcra Komitesi Üyesi
2002-2006	Millenium Bank A.Ş. Krediler Direktörü
2000-2002	Alternatifbank A.Ş. Kredi İzleme Departman Yöneticisi
1997-2000	KoçFinans A.Ş. Kredi Takip Uzmanı
1995-1996	Gübretaş A.Ş. Muhasebe ve Finans Uzmanı
1991-1995	Marmara Üniversitesi, İngilizce İktisat



c) Şirketin İç Kontrol Yöneticileri:

Unvanı	Adı Soyadı
Uyum ve İç Kontrol Müdürü	Tolga Gülşekerci

d) Personel Sayısı: 109

D- ŞİRKET GENEL KURULUNCA VERİLEN İZİN ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİNİN ŞİRKETLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER: Yoktur.

2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim Kurulu ve Üst düzey yöneticilere sağlanan mali menfaat toplamı: TL.8.841.142,-'dir.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler: TL.357.587,-'dür.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları: Yoktur.

4- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Şirket faaliyetlerinin, başta yürürlükteki mevzuata, daha sonra Grup ve Şirket politikalarına uygun ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen çerçevede gerçekleştirilmesini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünü, güvenilirliğini sağlamak üzere her seviyedeki şirket personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir. Denetim, Uyum ve Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Uyum ve İç Kontrol Departmanı, risk değerlendirmeleri uyarınca hazırlanan yıllık denetim planı dahilinde şirketin tümünü kapsayacak şekilde iç kontrol sisteminin etkinlik ve verimliliğini denetlemektedir.

TEB Faktoring, hakim ortağı TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından da belirli periyotlarla iç denetime tabi tutulmaktadır. TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca 2022 yılına ait Finansal Yaptırım Uygulamaları Denetimi kapsamında, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) mevzuatı başta olmak üzere yasal düzenlemeler, BNP Paribas Grup prosedürleri, etik ilkeler ve iç düzenlemeler çerçevesinde, kara para aklanmasının önlenmesi, yolsuzluk ve terörizmin finansmanı ile mücadele ve uluslararası finansal yaptırım kurallarına uyum süreçlerimizin denetimi tamamlanmış olup kritik seviyede bir bulguya rastlanmamıştır.

c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Doğrudan İştirakler	Pay Oranı
TEB Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	3,38%
Ekonomi Yatırımlar Limited	0,13%
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	0,01%
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	0,00%

Dolaylı İştirakler	Pay Oranı
TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	0,98%



d) **Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:** Yoktur.

e) **Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:**

Şirketimizin Finansal Tabloları, bağımsız denetim şirketi DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından ana ortak TEB A.Ş.'nin konsolide Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) raporlamaları için Mart, Haziran, Eylül dönemlerinde üçer aylık sınırlı inceleme, Şirketin solo BDDK raporlaması için 30 Haziran 2022 tarihinde bağımsız sınırlı denetime, Şirketin solo BDDK raporlamaları ve ana ortak TEB A.Ş.'nin konsolide Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) raporlamaları için 31 Aralık 2022 tarihinde yıl sonu tam bağımsız denetime, UFRS raporlamaları için Aralık döneminde yıl sonu tam kapsamlı bağımsız denetime tabi tutulmaktadır.

Şirketimiz TEB A.Ş. bilgi sistemleri denetimi kapsamında da konsolide bazda yıllık olarak DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından denetlenmektedir.

BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin bilgi sistemlerinin yönetimine ve denetimine ilişkin tebliğine göre şirketlerin bilgi sistemleri denetimi üç yılda bir yapılmaktadır. Hangi şirketlerde hangi yıl denetime başlanacağını belirlemeye Kurum yetkilidir. Kurum, gerekli gördüğü hallerde bilgi sistemleri denetiminin kapsamını ve sıklığını farklılaştırabilir.

Bu kapsamda, Şirketimiz en son 2020 yılında Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri'nin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ kapsamında DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından bilgi sistemleri denetimi geçirmiş ve DRT tarafından 'Bütün önemli taraflarıyla, TEB Faktoring AŞ'nin 31/10/2020 tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis ettiği' görüşü verilmiştir. 2022 yılında Şirket bu kapsamda bir denetim geçirmemiştir.

f) **Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:**

Şirketimiz dönem içerisinde olağan faktoring faaliyetleri dahilinde birden çok davaya davalı ve davacı olarak taraf olmuştur. Bu kapsamda Şirket yönetimi, finansal tablo dipnotlarında açıklanmamış ya da gerekli karşılıkların ayrılmadığı ve şirketin finansal durumu ya da faaliyet sonuçları üzerinde olumsuz etkisi olabilecek devam eden dava ya da yasal takip olmadığı görüşündedir. Şirketimiz aleyhine açılmış devam eden davalar ile ilgili olarak toplam TL.5.933 bin karşılık ayırmıştır.

g) **Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır.

h) **Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:**

Şirketimiz 2022 yılında TL.29.144 milyon ciro ve TL.208.558 bin net kar elde etmiş olup aktif büyüklüğü TL.7.438 milyon olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2022 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurulu'nda 2021 yılına ilişkin dağıtılabilir kârından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapılmayarak, net dağıtılabilir karının tamamının olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

i) **Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemler de dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler:**

17 Ağustos 2022 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılarak;



TEB FAKTORİNG BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Tahvil, finansman bonosu ve borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının yurt içi veya yurt dışında ihracı için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususu müzakere edilmiştir. Müzakereler sonucunda; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun borçlanma araçlarının ihracı ile ilgili yürürlükteki düzenleme hükümleri çerçevesinde;

Türk Lirası cinsinden yukarıda belirtilen borçlanma araçları için toplam TL.940.000.000,- (dokuzyüzkırkmilyon Türk Lirası) üst sınırına kadar, Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümleri çerçevesinde borçlanma araçlarının ihraç edilmesi, ihraç ile ilgili diğer tüm konuların belirlenmesi ve ihraç işlemlerinin gerçekleştirilmesi için Yönetim Kurulu'na 15 ay süreyle yetki verilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler:

2022 yılında yapılan bağış ve yardımlar toplamı TL. 21.338,- olup TL.5.100 Türk Eğitim Vakfı'na ; sosyal sorumluluk projeleri kapsamında TL.9.930 Siirt ilinde bulunan Şehit Davut İlbaş İlkokulu'na ve TL.6.308 İstanbul ilinde bulunan Hacı İlbey Anaokulu'na bağış yapılmıştır.

k) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler:

2022 yılı faaliyet dönemi içerisinde doğrudan ve dolaylı Hakim Şirketleri'nin yönlendirmesiyle Hakim Şirketler'in yararına ya da Hakim Şirketler'in Bağlı Şirketleri'nin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hakim Şirketler ve Hakim Şirketler'in Bağlı Şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

Şirketimizin doğrudan ve dolaylı Hakim Şirketleri'nin ve Hakim Şirketleri'nin bağlı şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığından Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

5- FİNANSAL DURUM

a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

2022 yılında, dünya ekonomisinde sıkı para politikalarının etkileri görülmüş ve büyümede yavaşlama beklentisi devam etmiştir. Hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülke merkez bankalarının birçoğu faiz artışına gitmiştir. Türkiye'de ise negatif reel faizlerin etkisiyle yurt içi tüketim talebi devam etmiştir. Yaz aylarında turizm gelirleri ekonomiyi desteklese de düşük seyreden sanayi üretimi, öte yandan yüksek enerji fiyatları Türkiye'nin cari işlemler açığını arttırmıştır. Yüksek enflasyon ise ekonomi gündemindeki yerini korumaya devam etmiştir. Ekonomi politikası yapıcılar, makro ihtiyati kararlar ile hem piyasa faizlerini düşürmeye hem de kredileri ihracat ve yatırım başta olmak üzere büyümeyi destekleyici alanlara yönlendirmeye çalışmıştır.



TEB FAKTORİNG

BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Bu gelişmeler ışığında zorlu bir yılı geride bırakırken ülke ekonomisini kararlı bir şekilde desteklemeye devam eden faktoring sektörü 2022 yılında iş hacmini %109 büyütmüş ve TL.417 milyar iş hacmine ulaşmıştır.

Sektörün faktoring alacakları ise %114 büyüyerek TL.127,3 milyar olarak gerçekleşmiştir.

TEB Grubu'nun bir üyesi olarak 1997 yılından bu yana faaliyet göstermekte olan TEB Faktoring ülkemiz iş dünyasına sunduğu yurt içi ve yurtdışı faktoring hizmetlerini 2022 yılında da sektörün en büyük firmalarından biri olarak başarı ile devam ettirerek, tüm bu süreçte kurumsal firmalar ve KOBİ'lerin yanında olmuş, reel ekonomiye hizmet ve destek vermeye devam etmiştir.

Şirketimiz 2022 yılında %86 artış ile TL.29.144 milyon ciro gerçekleştirmiş, faktoring alacaklarını ise %58 oranında artırmayı başararak TL.7.269 milyona çıkarmıştır.

TEB Faktoring 2022 yılsonu itibariyle karını %269 artırarak TL.208.558 bin net kar elde etmiştir. Bu net kar ile öz kaynak karlılığımız (ROE) %58,5 olarak gerçekleşmiş olup %38,4 olan sektör öz kaynak karlılığının oldukça üzerindedir.

Şirketimiz 2022 yılında ortaklarına kar dağıtımını yapmama kararı alarak öz kaynaklarını daha da güçlendirmiştir.

2022 yılında faktoring sektöründeki tahsili gecikmiş alacak (TGA) oranı %1,62 ve karşılık gider oranı %0,98 olarak gerçekleşmiştir. Risk yönetimine ağırlık veren TEB Faktoring'in 2022 TGA oranı ve karşılık gider oranı sektör ortalamasının çok altında kalarak sırasıyla %0,82 ve % 0,53 olmuştur.

Yönetim Kurulu'muzun bizlere verdiği vizyon doğrultusunda; Şirketimiz 2022 yılında da KOBİ'leri ve kurumsal firmaları yurtiçi ve yurtdışı ticaretin finansmanında desteklemeye devam etmiştir.

TEB Faktoring, ihracat faktoring işlem hacminde hem Türkiye'deki hem de dünyanın en büyük faktoring zinciri FCI üyeleri arasındaki lider şirketlerden biri olmayı, 2022 yılında da başarmıştır. Şirketimiz 2019 yılında FCI nezdinde 7. kez dünyanın en iyi ihracat faktoring şirketi seçilmiş olup, tarihte 'Best Export Factor' ödülünü 7 kez kazanan ilk ve tek faktoring şirketi unvanını halen korumaktadır.

TEB Faktoring, aynı zamanda ülkemizde faktoring sektörünün en beğenilen şirketi ödülüne üç kez layık görülmüştür.

- b) **Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/öz kaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:**



TEB FAKTORİNG

BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Şirketimizin son iki yıla ait karşılaştırmalı finansal verileri aşağıdaki gibidir.

Bin TL	Aralık 2022	Aralık 2021
Bankalar	62.588,-	108.082,-
Faktoring Alacakları	7.269.349,-	4.608.874,-
Özkaynaklar	447.983,-	246.612,-
Alınan Krediler	6.419.599,-	4.457.889,-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	422.045,-	-
Toplam Aktifler	7.437.920,-	4.766.721,-
Esas Faaliyet Gelirleri	981.436,-	430.591,-
Finansman Giderleri	602.302,-	310.845,-
Faaliyet Genel Giderleri	102.455,-	48.627,-
Karşılıklar	33.556,-	16.105,-
Net Kar	208.558,-	56.528,-
Aktif Karlılığı	3.2%	1.6%
Özkaynak Karlılığı	58.5%	25.5%
Faaliyet Genel Giderleri/ Net Faaliyet Gelirleri	24.8%	35.6%

2022 yılında aktif kalitesini koruyarak müşterilerine hizmet vermeyi sürdüren TEB Faktoring 2023 yılında da ekonomideki büyümeye paralel müşterilerinin yanında olarak işlem hacmini ve karlılığını büyütme amaçlamaktadır.

c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri:

25 Şubat 2020 Tarihli ve 31050 Sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren “7222 Bankacılık Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 22. maddesi ile Faktoring şirketlerinin asgari ödenmiş sermayeleri elli milyon Türk Lirasına çıkarılmıştır.

Şirketimizin 31.12.2022 tarihli bilançosundan da görüleceği üzere Şirketimizin ödenmiş sermayesi TL.50.000.000,-’dir. Şirket sermayesi karşılıksız değildir ve cari varlıklarımız cari borçlarımızı karşılayacak durumdadır.

d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Şirketin finansal yapısı faaliyetini sürdürmesi için yeterli ve güçlüdür.

e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

Şirketimizin kar dağıtım politikası, işletmenin sürdürülebilirliğini gözetmek kaydıyla Genel Kurul kararıyla dağıtılabilmektedir.

Şirketin kar dağıtımı; Türk Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda ve esas sözleşmede belirlenmiş olan usul ve esaslar dahilinde yasal süreler içerisinde yerine getirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı oranında kar hakkına haizdir. Kar dağıtımına ilişkin imtiyaz tanınmamıştır. Dağıtılacak kar, şirketin likidite durumu ve yapacağı yatırımlar göz önüne alınmak suretiyle Genel Kurul’da belirlenmektedir.



TEB FAKTÖRİNG

BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Şirketimiz, Genel Kurul'a 2022 yılına ilişkin dağıtılabilir kârlarından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapmayarak, aşağıda sunulan 2022 Kar Dağıtım Tablosunda görüleceği üzere olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarmaları önerisinde bulunacaktır.

TEB FAKTÖRİNG A.Ş. KAR DAĞITIM TABLOSU 2022 (TL)		
	31/12/2022	
A- DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1- DÖNEM KARI		277.256.041,17
2- ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		- 68.698.212,38
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	- 70.716.287,16	
- Gelir Vergisi Kesintisi		
- Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	2.018.074,78	
NET DÖNEM KARI		208.557.828,79
3-GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-
4- I. TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-
5- İŞLETMEDE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		- 2.018.074,78
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		206.539.754,01
6- ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-
-Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	
-İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	
7- PERSONELE TEMETTÜ (-)		-
8- YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-
9- ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-
-Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	
-İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	
10- İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-
11- STATÜ YEDEKLERİ (-)		-
12- OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		- 206.539.754,01
13- DİĞER YEDEKLER		-
14- ÖZEL FONLAR		-
B- YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1- DAĞITILAN YEDEKLER		-
2- II.TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-
3- ORTAKLARA PAY (-)		-
-Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	
-İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	
3- PERSONELE PAY (-)		-
3- YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-
C- HİSSE BAŞINA KAR		417,12
1- Adi Hisse Senedi Sahiplerine (KR %)	417,12	
2- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (TL %)		
D- HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-
1- Adi Hisse Senedi Sahiplerine (KR %)	-	
2-İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (TL %)		



6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler:

Şirketler faaliyetleri nedeniyle genel olarak bakıldığında piyasa riski, faiz oranı riski, kredi riski, likidite riski ve operasyonel riske maruz kalabilmektedir. Şirketimizin risk yönetimi programı genel anlamda mali piyasalardaki belirsizliğin, şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Yönetim Kurulu'muz risk yönetimi politikaları çerçevesinde Şirketin maruz kalabileceği riskleri düzenli olarak takip etmekte ve denetlemektedir.

Kredi Riski:

Müşteriler ile imzalanan faktoring sözleşmeleri çerçevesinde yapılan işlemlerde, borçlunun (borçluların) işbu sözleşmeye bağlı yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle Şirket'in finansal bir kayba uğraması, kredi riski olarak tanımlanır.

Şirketimizin en önemli değerlerinden biri tutucu kredi politikalarının yardımıyla koruduğu güçlü aktif yapısıdır.

Şirketin kredi riski (faktoring alacakları/garantileri); çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış olup, çok sayıda müşteriye kapsamaktadır. Şirketimiz işlemlerini yalnızca kredi ve teminat güvenilirliği ölçülebilen taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin istihbaratları ve kredi geri ödeme performansları devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, Yönetim Kurulu tarafından alınmış olan Kredi Delegasyon Limitleri ve Kredi Politikası kararına göre yürütülmekte ve Yönetim Kurulu ve Denetim, Uyum ve Risk Komitesi tarafından denetlenmektedir.

Faktoring limiti tesisi ve kullandırma yetkisi esas itibarıyla Yönetim Kurulu'nda olmakla birlikte, Yönetim Kurulu bu yetkinin bir kısmını Kredi Komitesi'ne ve Genel Müdür'e delege etmiştir. Genel Müdür de bu yetkinin bir kısmını Yönetim Kurulu'nun onayladığı kurallar temelinde ve dört göz prensibiyle Kredi ve Pazarlama iş kollarına delege etmiştir.

Şirketimiz ayrıca müşterilerine verdiği garanti hizmeti kapsamında karşı taraflardan aldığı garantiler için karşı taraf riskini de gözetmekte, Şirket kredi politikalarına uygun olarak risk ölçümü ve limit tahsisi yapmaktadır.

Likidite Riski:

Likidite riski; Faktoring Şirketinin ticari alacaklarının ödenme performansı ve/veya finansal piyasalardaki likidite koşullarından kaynaklı nakit akışının zamanında, eksiksiz yapacak düzeyde nakit girişine sahip olunamaması riskidir.

Şirketimiz kısa, orta ve uzun vadeli likidite gereklilikleri için uygun stratejiler geliştirmekte ve etkin likidite riski yönetimi yapmaktadır. Bu kapsamda, TEB Faktoring, fiili nakit akışını düzenli olarak takip etmekle beraber finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerini kontrol ederek likidite riskini ölçümlemekte ve yönetmektedir. TEB Faktoring, uyguladığı hassas aktif pasif yönetimiyle, oluşabilecek likidite riskini azaltabilecek her türlü aksiyonu hızlıca almaktadır.

Faiz Oranı Riski:

Faiz oranı riski; faktoring işlemlerinden kaynaklanan alacakların vadesine göre belirlenen faiz oranlarının, finansal piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimlerden dolayı oluşabilecek risklerdir. TEB Faktoring, etkin aktif pasif politikası ve risk ölçümleme modelleriyle; vade uyumunu gözeterek, piyasa faiz oranlarında olan/olabilecek dalgalanmaları proaktif bir şekilde takip etmekte ve ilgili riski yönetmektedir.



Operasyonel Risk:

İnsan hatası, sistem kesintisi veya hatası, yetersiz/eksik tasarlanan süreçler veya dışsal olaylar nedeniyle oluşan ve oluşabilecek kayıp (para, kaynak, fiziksel varlık vb.) kazanç, olası kayıp veya fırsat kaybı maliyetine neden olan veya olabilecek olaylar, operasyonel risk olayı olarak tanımlanmaktadır.

Karşılaşılan operasyonel risk olayları, şirketimizin kendi yapısına ilişkin özellikleri ve operasyonel risk profilini yansıtan en objektif ve duyarlı risk göstergeleridir.

Operasyonel risklerin yönetimine ilişkin olarak; Şirketimizin karşılaştığı risklerin tanımlanması, sayısallaştırılması ve ölçülmesine yönelik bilgi akışını sağlamak üzere “Operasyonel Risk Olayları Veritabanı” oluşturulmuş, işleyiş ve sorumluluklar belirlenmiştir.

Maruz kalınan riskler Denetim, Uyum ve Risk Komitesi’nce düzenli olarak izlenmekte ve gerekli aksiyonların, iyileştirici tedbirlerin değerlendirilerek hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.

31.12.2022 tarihi itibarıyla Faaliyet Gösteren Komiteler:

KREDİ KOMİTESİ (C SEVİYE):

Komite Başkanı: Mehmet Çağatay BAYDAR

Komite Başkan Vekili: Özden ODABAŞI

Komite Üyeleri: Gülümser ÖZGÜN HENDEN

Ali Gökhan CENGİZ

Sürekli Katılımcı: Hans Wilfried J. Broucke

Gökhan ÖZDİL

Komite Sekreteri: Gülümser ÖZGÜN HENDEN

Amacı: Kredi Tekliflerinin değerlendirildiği C seviyesi – Üst Düzey Kredi Komitesidir.

Toplanma Sıklığı: Her Hafta ve Gerekliğinde

KREDİ KOMİTESİ (B SEVİYE):

Komite Başkanı: Özden ODABAŞI

Komite Başkan Vekili: Mehmet Çağatay BAYDAR

Komite Üyeleri: Gülümser ÖZGÜN HENDEN

Sürekli Katılımcı: Ali İhsan ARIDAŞIR

Komite Sekreteri: Gülümser ÖZGÜN HENDEN

Amacı: Kredi Tekliflerinin değerlendirildiği B seviyesi - Kredi Komitesidir.

Toplanma Sıklığı: Her Hafta ve Gerekliğinde



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

DENETİM, UYUM VE RİSK KOMİTESİ:

Komite Başkanı: Nicolas DE BAUDINET DE COURCELLES

Komite Başkan Vekili: Ayşe AŞARDAĞ

Komite Üyeleri: Canan BUMİN

Gülümser ÖZGÜN HENDEN

Sürekli Katılımcı: Esra PERİ AYDOĞAN

Birol DEPER

Nimet Elif AKPINAR

Davetli Katılımcı: Florian DUMAS

Joost VASTENAVONDT

Hakan TIRAŞIN

Komite Sekreteri: Tolga GÜLŞEKERCİ

Amacı: Uyum ve İç Kontrol faaliyetleri hakkında komiteye rapor sunulması ve alınması gereken karar var ise komite onayına sunulması.

Toplanma Sıklığı: 3 ayda bir veya gerektiğinde.

ÖZEL KARŞILIK KOMİTESİ

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Üyeleri: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Krediler Direktörü

Mali ve İdari İşler Direktörü

Kredi İzleme ve Takip Müdürü

Sürekli Katılımcı: TEB A.Ş. Kobi, İşletme ve Tarım Kredileri İzleme Müdürü

Komite Sekreteri: Mali ve İdari İşler Direktörü

Amacı: Karşılık ayrılacak müşterilerin durumunun değerlendirildiği komitedir.

Toplanma Sıklığı: Aylık



İZLEME (WATCH LIST) KOMİTESİ

Komite Üyeleri: Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
Krediler Direktörü
Kredi İzleme ve Takip Müdürü
Müşavir Avukat

Komite Sekreteri: Kredi İzleme ve Takip Müdürü

Amacı: 15 gün üzeri karşılıksız çek ve protestolu senetler, muamelesiz iade çekler veya senetler, yakın gözetim firmaları, ödeme protokolleri vb konuların değerlendirilmesidir.

Toplanma Sıklığı: Aylık

BT YÖNETİM (IT STEERING) KOMİTESİ:

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Üyeleri: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı
Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
Dijital Kanal Pazarlama Müdürü
Krediler Direktörü
Bilgi Teknolojileri Müdürü
Bilgi Güvenliği Sorumlusu

Sürekli Katılımcı: TEB A.Ş. Grup Şirketleri Yazılım Geliştirme Direktörü veya temsilcisi
TEB A.Ş. Grup Şirketleri Yazılım Geliştirme Sorumlusu veya temsilcisi
TEB A.Ş. Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı veya temsilen TEB A.Ş. Servis Yöneticisi
TEB A.Ş. Altyapı Yönetimi Sorumlusu veya temsilcisi
TEB A.Ş. Bilgi Güvenliği ve BT Risk Sorumlusu veya temsilcisi

Komite Sekreteri: TEB Faktoring A.Ş. Bilgi Güvenliği Sorumlusu

Amacı: TEB Faktoring üst yönetimi ile TEB A.Ş. ve TEB Faktoring bilgi teknolojileri ekipleri arasında bilgi paylaşımının sağlanması, BT strateji, kapasite, yatırımlar, mimari, alt yapı, varlıklar, süreklilik, güvenlik, risk, veri, tedarikçi, regülasyon, operasyon ve projelerin değerlendirilmesi ve planlanmasıdır.

Toplanma Sıklığı: 6 ayda bir.



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

DÖNÜŞÜM KOMİTESİ:

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Üyeleri: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı

Krediler Direktörü

Fon Yönetimi Direktörü

Dijital Kanal Pazarlama Müdürü

Komite Sekreteri: Dijital Kanal Pazarlama Müdürü

Amacı: Projelerin yatırım fizibilite değerlendirmesi ve onayı açısından dönüşüm programının izlenmesi, devam eden büyük projeler, programın ilerlemesi, sürdürülebilirliğe odaklanma ve sosyal sorumluluk aksiyonları ve onay süreçlerinin yürütülmesi.

Toplanma Sıklığı: Aylık.

İCRA KOMİTESİ:

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Üyeleri: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı

Krediler Direktörü

Fon Yönetimi Direktörü

Komite Sekreteri: Uyum ve İç kontrol Müdürü

Amacı: Şirket faaliyetleri hakkında güncel durum bilgilendirme ve değerlendirme

Toplanma Sıklığı: Haftada bir veya gerektiğinde (Ayda bir kez tüm yönetim kadrosunun katılımıyla yapılır).



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

DONUK ALACAKLAR SATIŞ VE KAYITTAN DÜŞME DEĞERLENDİRME KOMİTESİ (NPLCOM):

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Başkan Vekili: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Komite Üyeleri: Krediler Direktörü

Müşavir Avukat

Kredi İzleme ve Takip Müdürü

Mali ve İdari İşler Direktörü

Sürekli Katılımcılar: TEB A.Ş. Hukuk Müşavirliği Temsilcisi,

Komite Sekreteri: Kredi İzleme ve Takip Müdürü

Amacı: Takipteki alacakların varlık yönetim şirketine temlik edilmesi veya kayıttan düşülmesinin değerlendirilmesi

Toplanma Sıklığı: Yılda bir veya gerektiğinde.

YENİ ÜRÜN KOMİTESİ:

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Üyeleri: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı

Krediler Direktörü

Mali ve İdari İşler Direktörü

Operasyon Direktörü

Uyum ve İç Kontrol Müdürü

TEB A.Ş. Grup Şirketleri Yazılım Geliştirme Sorumlusu

Komite Sekreteri: Uyum ve İç Kontrol Müdürü

Amacı: Faktoring işlemlerinde yeni bir ürün olması durumunda ürünün uygunluğunun her yönden değerlendirilmesi

Toplanma Sıklığı: Gerektiğinde



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

MÜŞTERİ KABUL KOMİTESİ (CAC)

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Üyeleri: Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı

Pazarlama Direktör ve Müdürleri

Krediler Direktörü (Davetli Katılımcı)

Uyum ve İç Kontrol Müdürü (Davetli Katılımcı)

Komite Sekreteri: KYC Kontrol Yöneticisi

Amacı: Yüksek riskli müşterilerin değerlendirilmesi

Toplanma Sıklığı: Gerekliğinde

İŞLEM ONAY KOMİTESİ (TAC):

Komite Başkanı: Yönetim Kurulu Başkanı

Komite Üyeleri: Genel Müdür

Uyum ve İç Kontrol Müdürü

Davetli Katılımcılar: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

Fon Yönetimi Direktörü

Mali ve İdari İşler Direktörü

Bilgi Teknolojileri Müdürü

Operasyon Direktörü

Komite Sekreteri: Uyum ve İç Kontrol Müdürü

Amacı: Mevcut prosedürlerimizde detaylandırılmamış yeni bir işlemin değerlendirilmesi

Toplanma Sıklığı: Gerekliğinde



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

DİSİPLİN KOMİTESİ:

Komite Başkanı: Yönetim Kurulu Başkanı

Komite Üyeleri: Genel Müdür

Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Sürekli Katılımcı: TEB Holding A.Ş. İnsan Kaynakları Direktörü

Komite Sekreteri: TEB Holding A.Ş. İnsan Kaynakları Müdürü

Amacı: Denetim bulguları/önerileri veya üçüncü kişilerden gelen olay, tespit ve şikâyetlerin değerlendirilerek İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nde belirtilen kural ve esaslar çerçevesinde disiplin cezalarının belirlenmesi.

Toplanma Sıklığı: Gerektiğinde

İNSAN KAYNAKLARI KOMİTESİ: (İKOM)

Komite Başkanı: Yönetim Kurulu Başkanı

Komite Üyeleri: Genel Müdür

Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Sürekli Katılımcı: TEB Holding A.Ş. İnsan Kaynakları Direktörü

Komite Sekreteri: TEB Holding A.Ş. İnsan Kaynakları Müdürü

Amacı: Personelin sosyal, kültürel ve teknik ihtiyaç ve taleplerinin bütçe imkanları dahilinde, İnsan Kaynakları Yönetmeliği ve TEB Grubu uygulamaları paralelinde değerlendirilmesi ve personelin çalışma motivasyonunu artırıcı bir çalışma ortamı yaratılması.

Toplanma Sıklığı: Gerektiğinde

b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler:

Şirket bünyesinde Krediler Grubu içerisinde Kredi İzleme ve Takip Departmanı bulunmaktadır. Söz konusu Departman gerek kredi riskinin tümüyle ilgili gerekse sorunlu veya sorunlu hale gelmeye başlamış kredi riskleriyle ilgili; erken uyarı, erken tespit ve riskin tasfiyesine yönelik olarak, günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık dönemlerde muhtelif çalışma, araştırma ve raporlama faaliyetlerinde bulunmaktadır.



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler:

Dünya ekonomisi ve Türkiye Covid 19 salgınının arkasından 2022 yılının başında Rusya-Ukrayna Savaşının da küresel ekonomi üzerindeki olumsuzlukları ile başlamıştır. Savaş ile birlikte tedarik zincirlerinde sorunlar artmış, özellikle gıda ve enerji fiyatlarında tarihi rekor fiyatlar oluşmuştur. Dünya bu ortamda yüksek enflasyon ile mücadele etmek yönünde çeşitli para ve maliye politikalarını gündemine almıştır. Türkiye'nin öncelikli hedefi ise yüksek enflasyona rağmen ekonomik büyüme ve istihdam olmuştur.

İhracat tarafında, yoğun olarak ticaretimiz olan Avrupa ülkelerinde salgın nedeniyle alınan destekleyici tedbirler ve aşılamanın da olumlu katkısı ile 2021 yılında toparlanma içine girilmiş ancak 2022 yılında Rusya-Ukrayna savaşı, Rusya gazına bağımlılığı yüksek olan Avrupa ülkeleri açısından önemli bir üretim engeli oluşturmuştur. 2023 yılı için beklenti, Avrupa'nın enerji kısıtlamaları nedeniyle üretimdeki düşüşlerini Türkiye'den tedarik ile karşılayabilecek olması ve bunun da ihracat düşüşünün sınırlı kalmasını sağlamasıdır. İhracat faktoringinde sektörde öncü olan TEB Faktoring ihracatın fonlanma maliyetlerinin ve likid ihtiyacının arttığı bu dönemde ihracat garantisi, tahsilat ve fonlama ürünleri ile KOBİ'ler başta olmak üzere ihracatçı firmalara destek olmaya devam edecektir.

TEB Faktoring, KOBİ'lere olan desteğinin yanı sıra kurumsal firmalara da değer yaratan butik çözümlerle hizmet sağlamaktadır. Kurumsal firmalara, tedarikçi finansmanı başta olmak üzere tüm taraflar için avantajlı ürünler sunulmaktadır.

Şirket, özgün bir yaklaşım olan Multi-Local ile çok uluslu gruplara, BNP Paribas'nın küresel ağı ve sinerjisinin de katkısıyla hizmet vermektedir.

TEB Faktoring, yurt içi ve yurt dışında TEB ve BNP Paribas Grubu'nun güçlü ilişkilerinin katkısıyla, müşterilerine ve tüm paydaşlarına değer katmayı 2023 yılında da sürdürecektir.

2022 yılında kuruluşunun 25.yılıni kutlayan TEB Faktoring, hızla değişen çağımızın şartları, müşteri beklentileri, pazar dinamikleri, grup ve şirket stratejisini de dikkate alarak sınıfında en iyi müşteri hizmetini sunabilmek adına sürdürülebilir dijital dönüşüm programına başlamıştır. Dijital dönüşüm programı, müşteri deneyimi, operasyonel verimlilik, insan ve kültür, veri ve yapay zeka ana temaları ve temaların dönemsel hedeflerine uyumlu projelerle desteklenmekte olup; tüm Şirket yöneticileri ve çalışanların katkıda bulunduğu çalışma gruplarıyla yönetilmektedir.

2023 yılında sürdürülebilirlik ve müşteri deneyimi odaklı dijital dönüşüm programına hız vermeyi planlayan TEB Faktoring, müşteri ve çalışan deneyimini iyileştirmeyi amaçlarken, sürdürülebilirliği şirket stratejisinin ana yapı taşları arasında alarak doğayı koruyan, enerji tasarrufu sağlayan, geri dönüşümü destekleyen ürün, hizmet ve uygulamaları hayata geçirmeyi hedeflemektedir. 2022 yılından itibaren çalışan memnuniyeti, yeni iş yapış modelleri, dijital ve sürdürülebilirlik konularında farkındalığın artırılması ve çalışanların mevcut bilgi ve becerilerinin artırılması ile yeni uzmanlıklar kazanmalarına yönelik çalışmalara başlanmış olup, 2023 yılında da bu çalışmalara yoğunluk vermeyi planlamaktadır.

TEB Faktoring her zaman müşterilerine tercihleri doğrultusunda uygun kanalları üzerinden sürekli iyileştirilen bir müşteri deneyimi ile hizmet vermeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamda web sitesi ve mobil uygulama yenileme ve geliştirmeleri üzerinde çalışmalarına başlamış olup, müşteri ERP entegrasyon projesini de hayata geçirmiştir. İlk temas noktası olan dijital kanallarını yenilerken uçtan uca müşteri deneyiminin iyileştirilmesi kapsamında operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi ve mevcut müşterilerin işlemlerini takip edebileceği on line şubesini geliştirmeye kadar her alanda, müşterilerinin hayatını kolaylaştırmayı ve hız kazandırmayı hedeflemiştir. Tüm faktoring ürünlerini ve süreçlerini göz önüne alarak, Fintech ve teknoloji şirketleri ve dijital platformlarla muhtemel iş birlikleriyle daha fazla müşteriye ulaşarak hizmetlerini sunma, mevcut yasal ortama uyumlu olarak müşterilerini uzaktan ve dijital olarak edinebilme konusunda değerlendirmeleri sürmektedir.



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIğI

Ŗirket; etkin risk yönetiminin, verimliliğin, otomasyonun ve servis hızının artırılmasını olanaklı kılan dijital dnŖm ve süreç iyileŖtirme projelerini 2023 yılında da sürdürecek, bundan önce olduğu gibi bundan sonra da mŖterilerine değer katan ve pazara yön veren oyuncular arasında yer almaya devam edecektir.

7- DİĞER HUSUSLAR

- a) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Ŗirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kiŖi ve kuruluŖların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taŖıyan olaylara iliŖkin açıklamalar; Yoktur.
- b) İlave bilgiler; Yoktur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

TEB Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

TEB Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Şirket'in faktoring alacakları yurtiçi ve yurtdışı ithalat ve ihracat alacaklarından oluşup toplam aktiflerinin %97,7'sini oluşturmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam faktoring alacakları 7.269.349 Bin TL, takibe intikal eden alacakların tutarı 60.250 Bin TL ve beklenen zarar karşılığı tutarı 59.890 Bin TL olup detayları 6 numaralı dipnotta sunulmuştur.</p> <p>Şirket, faktoring alacaklarını ve alacaklarına ilişkin zararlarını 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmeye başlamıştır</p> <p>Şirket tarafından, uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Şirket yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi ve,• Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen faktoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti, (i) faktoring alacaklarının temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki</p>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">• Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi,• Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Şirket'in geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi,• Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi• Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi• Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi, <p>Ayrıca, uygulanan muhasebe politikaları ve finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği tarafımızca değerlendirilmiştir.</p>

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) bu faktoring alacaklarının bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, faktoring alacaklarının doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Şirket, beklenen kredi zararlarını hem münferit hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Şirket, münferit karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.</p> <p>Değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra TFRS 9' un ilk kez uygulanmasına yönelik denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">• Açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğu ve sunulan dipnotlar kontrol edilmiştir. Beklenen zarar karşılığına ilişkin uygulanan prosedürler "Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü" ile ilgili kilit denetim konusunda belirtilmiştir.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Şubat 2023

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	14.727	47.861	62.588	51.830	56.252	108.082
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	14.409	-	14.409	9.651	-	9.651
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	4.081.929	3.187.780	7.269.709	2.119.707	2.490.965	4.610.672
5.1 Faktoring Alacakları		4.081.542	3.187.807	7.269.349	2.117.909	2.490.965	4.608.874
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		3.576.981	2.213	3.579.194	1.690.365	66.083	1.756.448
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		504.561	3.185.594	3.690.155	427.544	2.424.882	2.852.426
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar		55.644	4.606	60.250	24.371	3.680	28.051
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(55.257)	(4.633)	(59.890)	(22.573)	(3.680)	(26.253)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	10.826	-	10.826	6.371	-	6.371
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	5.749	-	5.749	3.562	-	3.562
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	17	-	-	-	5.514	-	5.514
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	10.324	-	10.324	5.029	-	5.029
XII. DİĞER AKTİFLER	11	64.279	36	64.315	17.787	53	17.840
ARA TOPLAM		4.202.243	3.235.677	7.437.920	2.219.451	2.547.270	4.766.721
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		4.202.243	3.235.677	7.437.920	2.219.451	2.547.270	4.766.721

Takip eden açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. ALINAN KREDİLER	12	3.245.430	3.174.169	6.419.599	1.947.619
II. FAKTORİNG BORÇLARI	16	564	4.227	4.791	1.809	19.468	21.277
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	15	5.672	-	5.672	5.449	-	5.449
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	422.045	-	422.045	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR		43.840	-	43.840	19.313	-	19.313
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	19	36.643	-	36.643	12.970	-	12.970
7.3 Genel Karşılıklar	18	-	-	-	2.062	-	2.062
7.4 Diğer Karşılıklar	18	7.197	-	7.197	4.281	-	4.281
VIII. CARİ VERGİ BORCU	17	33.514	-	33.514	3.469	-	3.469
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	11.276	49.200	60.476	2.284	10.428	12.712
ARA TOPLAM		3.762.341	3.227.596	6.989.937	1.979.943	2.540.166	4.520.109
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 A) Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 B) Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		447.983	-	447.983	246.612	-	246.612
13.1 Ödenmiş Sermaye	21	50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
13.2 Sermaye Yedekleri		16.101	-	16.101	16.101	-	16.101
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		16.101	-	16.101	16.101	-	16.101
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6.818)	-	(6.818)	(2.329)	-	(2.329)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	22	181.897	-	181.897	125.369	-	125.369
13.5.1 Yasal Yedekler		17.914	-	17.914	15.367	-	15.367
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		147.523	-	147.523	93.542	-	93.542
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		16.460	-	16.460	16.460	-	16.460
13.6 Kâr veya Zarar		206.803	-	206.803	57.471	-	57.471
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	23	(1.755)	-	(1.755)	943	-	943
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		208.558	-	208.558	56.528	-	56.528
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		4.210.324	3.227.596	7.437.920	2.226.555	2.540.166	4.766.721

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		26.170	779.093	805.263	4.418	537.331	541.749
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		353.503	104.474	457.977	185.463	49.820	235.283
III. ALINAN TEMİNATLAR	25	30.341.672	40.252.056	70.593.728	15.234.638	23.222.695	38.457.333
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	25	838.148	-	838.148	264.008	-	264.008
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		3.437.326	10.465	3.447.791	1.801.848	60.778	1.862.626
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI	-	34.996.819	41.146.088	76.142.907	17.490.375	23.870.624	41.360.999

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	27	981.436	430.591
	FAKTORİNG GELİRLERİ		981.436	430.591
1.1	A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		883.612	379.940
1.1.1	a) İskontolu		739.837	290.560
1.1.2	b) Diğer		143.775	89.380
1.2	B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		97.824	50.651
1.2.1	a) İskontolu		55.638	28.546
1.2.2	b) Diğer		42.186	22.105
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	A) Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	B) Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	A) Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	B) Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	C) Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	30	602.302	310.845
2.1	A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		514.576	292.864
2.2	B) Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	C) Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		1.937	884
2.4	D) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		35.792	-
2.5	E) Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	F) Verilen Ücret ve Komisyonlar		49.997	17.097
III.	BRÜT K/Z		379.134	119.746
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	28	102.455	48.627
4.1	A) Personel Giderleri		66.859	30.206
4.2	B) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		2.216	843
4.3	C) Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	D) Genel İşletme Giderleri		33.380	17.578
4.5	E) Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z		276.679	71.119
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	29	38.181	21.850
6.1	A) Bankalardan Alınan Faizler		3.365	1.408
6.2	B) Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	C) Temettü Gelirleri		4.908	3.543
6.4	D) Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	E) Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	F) Kambiyo İşlemleri Kârı		8.066	6.170
6.7	G) Diğer		21.842	10.729
VII.	KARŞILIKLAR	31	33.556	16.105
7.1	A) Özel Karşılıklar		-	13.213
7.2	B) Beklenen Zarar Karşılıkları		31.217	-
7.3	C) Genel Karşılıklar		-	-
7.4	D) Diğer		2.339	2.892
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	32	4.048	5.140
8.1	A) Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	B) Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	C) Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	D) Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	E) Kambiyo İşlemleri Zararı		4.048	5.120
8.6	F) Diğer		-	20
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		277.256	71.724
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KEYDEDİLEB FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		277.256	71.724
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	33	68.698	15.196
14.1	A) Cari Vergi Karşılığı		70.716	7.103
14.2	B) Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	8.093
14.3	C) Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.018	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		208.558	56.528
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	A) Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	B) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
16.3	C) Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	A) Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	B) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	C) Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	A) Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	B) Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	C) Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		208.558	56.528

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARI /ZARARI	208.558	56.528
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.489)	(1.442)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4.489)	(1.442)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(6.179)	(1.803)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.690	361
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR	204.069	55.086

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
CARİ DÖNEM (1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(2.329)	-	-	-	-	125.369	943	56.528	246.612	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.698)	-	(2.698)	
III. Yeni Bakiye	50.000	-	-	-	16.101	-	(2.329)	-	-	-	-	125.369	(1.755)	56.528	243.914	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(4.489)	-	-	-	-	-	-	208.558	204.069	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.528	-	(56.528)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.547	-	(2.547)	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.981	-	(53.981)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(6.818)	-	-	-	-	181.897	(1.755)	208.558	447.983	

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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.

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
ÖNCEKİ DÖNEM																
(1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(887)	-	-	-	-	96.296	943	29.073	191.526	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye	50.000	-	-	-	16.101	-	(887)	-	-	-	-	96.296	943	29.073	191.526	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(1.442)	-	-	-	-	-	-	56.528	55.086	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.073	-	(29.073)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.453	-	(1.453)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.620	-	(27.620)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(2.329)	-	-	-	-	125.369	943	56.528	246.612	

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 varlıklar 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.

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 31 Aralık 2021
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		127.394	5.448
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		887.085	375.295
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(568.957)	(330.912)
1.1.3	Alınan Temettüleri		150	1
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.827	33.554
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		21.842	10.729
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	4.853	1.748
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(115.111)	(47.936)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(47.123)	(16.187)
1.1.9	Diğer		(103.172)	(20.844)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(584.458)	9.149
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış		(2.659.145)	(2.114.492)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(51.014)	(10.718)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		(16.486)	12.298
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		510	193
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.012.108	2.095.976
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		129.569	25.892
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(457.064)	14.597
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	8	(3.152)	(715)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1	33
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(3.128)	(1.439)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(6.279)	(2.121)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		972.045	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(550.000)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Faaliyet Kiralmasına İlişkin Ödemeler		(4.196)	(3.119)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		417.849	(3.119)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
			-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(45.494)	9.357
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	108.082	98.725
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	62.588	108.082

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	277.256	71.724
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(68.698)	(15.196)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(70.716)	(7.103)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	2.018	(8.093)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	208.558	56.528
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	2.547
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	208.558	53.981
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	53.981
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	4.1712	1.1306
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	4.1712%	1,1306%
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

*Şirket'in 2022 yılına ilişkin genel kurulu henüz yapılmamıştır.

**Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 2.018 TL ertelenmiş vergi geliri (2021: 8.093 TL ertelenmiş vergi gideri) dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 - ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

TEB Faktoring A.Ş. (“Şirket”), Haziran 1997 yılında kurulmuş olup, Şirket’in faaliyet konusu endüstriyel ve ticari kuruluşlara iç piyasa, ithalat ve ihracat faktoring hizmetleri sunmaktadır. Şirket’in merkezi, Yener Sokak No:1 Kat:7-8 Gayrettepe Beşiktaş-İstanbul/Türkiye adresindedir. Şirket’in İstanbul Anadolu, İstanbul Avrupa, Adana, Antalya, Ankara, Bursa, Denizli, Eskişehir, Gaziantep, İmes, İzmir, Kayseri, Konya, Samsun ve Trabzon’da olmak üzere 15 şubesi mevcuttur (31 Aralık 2021: 15 Şube).

Şirket’in eski ünvanı “TEB Factoring A.Ş.”, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nın 19 Ekim 2007 tarihli onayına istinaden 12 Kasım 2007 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında “TEB Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik kararı 19 Kasım 2007 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiş olup, 22 Kasım 2007 tarih ve 6942 sayılı ticaret sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

Şirket’in ana hissedarı Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi’dir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi’nin sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup TEB Holding A.Ş.’dir. TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.’nin %50 hissesi BNP Paribas, diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir.

3 Haziran 2010 tarihinde Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas Grubu arasında imzalanan Niyet Mektubu’nda Fortis Bank A.Ş. ile Şirket’in Ana Ortağı Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’nin (“TEB”) TEB altında birleşmesi hususunda ilgili bankaların çoğunluk hissedarları arasında mutabakat sağlanmış olup birleşmeye taraf ortaklıkların 19 Ekim 2010 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurulları’nı takiben, Sermaye Piyasası Kurulu’na (“SPK”) 26 Ekim 2010 tarihinde gerekli başvurular yapılmış, 25 Kasım 2010 tarihli Yönetim Kurulu toplantılarında mahkemenin görevlendirdiği bilirkişiler ile uzman kuruluş tarafından hazırlanan raporlarda birleşme oranı ve değiştirme oranı tespit edilmiştir. Birleşme işlemine SPK tarafından 21 Aralık 2010 tarih ve 37/1145 sayılı kararı ile onay verilmiştir.

BDDK’nın Birleşme Devir Sözleşmesine ilişkin 30 Aralık 2010 tarih, 3998 sayılı onayını takiben, birleşmeye taraf ortaklıkların 25 Ocak 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında Fortis Bank A.Ş.’nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde TEB’e devri yoluyla iki bankanın birleştirilmesi onaylanmıştır. BDDK’nın birleşme kararı Resmi Gazete’nin 12 Şubat 2011 tarihli ve 27844 sayılı kararı ile tescil edilmiştir.

2013 yılında TEB Faktoring A.Ş. ile Fortis Faktoring A.Ş.’nin birleşmesi için çalışmalar başlamış, bu doğrultuda 31 Ocak 2013 tarihli Hisse Satın Alma Sözleşmesi imzalanmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Rekabet Kurumu’nun onaylarını müteakip, 22 Mart 2013 tarihinde hisse devri gerçekleşmiştir. 1 Temmuz 2013 tarihinde iki şirketin birleşme işlemlerinin tamamlanmasıyla Fortis Faktoring A.Ş. ile TEB Faktoring A.Ş., TEB Faktoring A.Ş. çatısı altında birleşmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 109’dur (31 Aralık 2021: 96).

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 6 Şubat 2023 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket faaliyetlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“TMS/TFRS”) uygun olarak muhasebeleştirilmiştir. Faaliyetlerin muhasebeleştirilmesinde, 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu”na dayanılarak hazırlanan ve BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümleri uygulanmıştır.

Finansal tablolar, Şirket’in faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket’in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir. Enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (“TFRS”) uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”yı (“TMS 29”) uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli solo finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ” kapsamında finansal tabloların TFRS 9’a uyumlu olacak şekilde hazırlanması için finansal tabloların biçim ve içeriklerinde 31 Aralık 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca TFRS 9’un geçiş hükümlerine uygun olarak, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup önceki döneme ait finansal bilgiler önceki formatta sunulmuştur. 2022 ve 2021 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrıca sunulmuştur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

Yeni bir TMS/TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu ise, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir

TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardına ilk geçiş

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine geçmiştir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve 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.

Bu kapsamda Şirket, 1 Ocak 2022 tarihli faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmiş olup; önceki dönem finansal faktoring alacakları için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" in 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmıştır.

Aynı Yönetmelik kapsamında finansal tabloların TFRS 9'a uyumlu olacak şekilde hazırlanması için 31 Aralık 2022 tarihinde geçerli olmak üzere finansal tabloların biçim ve içeriklerinde değişikliğe gidilmiştir.

i. Faktoring Alacaklarına ilişkin muhasebe politikalarındaki değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkileri

19 Aralık 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2022 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. 1 Ocak 2022 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtılarak uygulanmıştır. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Şirket, Faktoring Alacakları için 31 Aralık 2022 itibarıyla "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesaplamaya karar vermiş olup, ilk geçiş etkisi karşılık tutarı 4.285 TL ve 1.587 TL ertelenmiş vergi etkisi 31 Aralık 2022 tarihinde geçmiş yıllar kar/zararında muhasebeleştirilmiştir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.3. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (devamı)

TFRS 9 standardına geçişin 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar karları/(zararları) üzerindeki vergiden arındırılmış etkisi aşağıda gibi özetlenmiştir:

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2021	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 1 Ocak 2022
1. Aşama (Beklenen Zarar Karşılıkları)	-	1.655	1.655
2. Aşama (Beklenen Zarar Karşılıkları)	-	3.984	3.984
3. Aşama (Özel Karşılıklar)	26.253	708	26.961
Genel Karşılık	2.062	(2.062)	-
Toplam	28.315	4.285	32.600

ii. 31 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanan muhasebe politikaları

Şirket tarafından TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanan muhasebe politikalarının özeti Dipnot 2.6'da sunulmuştur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1 ve TFRS 9 Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37’de yapılan değişiklikle, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması ’nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklikle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar ’da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TFRS 1 ve TFRS 9’a yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) Haziran 2020’de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlememeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler*’i yayımlamıştır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar (devamı)

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabilceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulanması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleşirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

- b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023’e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1’de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklikle “muhasebe tahminlerindeki değişiklik” tanımı yerine “muhasebe tahmini” tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

- b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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

TFRS 17’de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9’u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9’un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

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

TFRS 16’da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

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

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında ve kayda alınmalarını takiben sonraki dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Şirket, bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri ile faktoring alacaklarını İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

c) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

d) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket TFRS 9'un ilgili hükümleri uyarınca faktoring alacakları dışındaki itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkları için beklenen kredi zarar karşılığı yöntemi ile değer düşüş karşılıklarını değerlendirmiştir. Değer düşüş karşılığı yöntemi ilgili finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirilmesinden sonra önemli bir değişiklik olup olmamasına dayanmaktadır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi

Dünyada ve Türkiye'de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020'de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalınan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket'in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

e) Krediler ve Alacaklar

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, iskontolu factoring alacakları dışındaki alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Şirket yönetimi iskontolu factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir. Tahsili ileride şüpheli olabilecek factoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir.

Şirket, cari dönemde, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardına uygun olarak, finansal varlıklar için beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı ve özel karşılık belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması (Garantili factoring alacaklarında 180 günden az)
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması
- Kredinin yeniden yapılandırılmaya tabi tutulması
- Kredi notu bulunmayan alacaklar

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması (Garantili factoring alacaklarında 180 gün)
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Aşama 3 sınıfındaki factoring alacaklarına özel karşılık ayrılmaktadır

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

e) Krediler ve Alacaklar (devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar (devamı)

Anapara veya faiz ödemelerinin tahsilindeki gecikme 6'ncı maddenin birinci fıkrasında belirtilen süreleri geçmiş olan alacaklardan, borçluya ilave kredi veya finansman temini, anapara ve/veya faiz indirimi gibi imkânlar temin etmek suretiyle veya bu tür imkânlar temin etmeksizin yeni bir ödeme planı belirlenmek suretiyle yeniden yapılandırılanların, en az doksan gün süreyle, ilgisine göre "Tasfiye Olunacak Alacaklar" veya "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabında izlenmesi zorunludur. Bu süre zarfında yeniden yapılandırılan alacak tutarı için 6'ncı maddenin birinci fıkrası hükümlerine göre özel karşılık ayrılmasına devam edilir. Yeniden yapılandırılan alacak tutarı borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün veriler ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları dikkate alınarak yapılacak değerlendirmeye göre bu süre sonunda ilgili ana faaliyet alacağı hesabına aktarılabilir. Bunun yanında Şirket, factoring alacakları için, ihtiyatlılık ilkesi uyarınca factoring alacakları üzerinden genel karşılık ayırmaktadır. 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. Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması 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.

Kayıttan düşme

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca Zarar Niteliğindeki Alacaklar hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan alacakların geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu alacakların "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabına aktarılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebilir.

Şirket 2022 yılı içerisinde kayıttan düşme işlemi gerçekleştirilmemiştir.(2021: Bulunmamaktadır.). Şirketin kayıttan düşme etkisi hariç takipteki alacaklar oranı % 1,00'dır.(2021: % 1,00)

Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen alacaklar şirketin yasal takip sürecini etkilemez. Alacakların geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatlandırılma oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, hacze kabil tahsil imkanı sağlayan varlıklar sınırlı, tahsil için gereken maliyet getiriden fazla tahsilat beklentisi düşük olan alacaklar değerlendirilir,

Finansal göstergeler: Alacağın tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair finansal göstergeler değerlendirilir,

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden alacakların geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

f) 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.

g) 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. Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır. Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

h) Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma olarak belirlenir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari dönemin gelir gideri ile ilişkilendirilir. Vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş nakit akım yöntemi ile belirlenmektedir.

i) Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar

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 amortismanına tabi tutulur. Söz konusu varlıkların tahmin edilen ekonomik ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Ekonomik ömürler

Taşıtlar	5
Döşeme ve demirbaşlar	5
Özel maliyetler	5 yıl ya da kira süresinden kısa olanı

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 gelir tablosuna dahil edilir.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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 bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (5 yıl) itfa edilir.

i) Duran Varlıklar

Kiralama İşlemlerinde Elde Edilen Varlıklar

TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Şirket, TFRS 16 standartını ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinde yürürlük tarihini “başlangıç” saymış, toplu geçiş yaparak uygulamıştır. Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır. 5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

i) Duran Varlıklar (devamı)

j) Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

k) Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022
ABD Doları	18,6983
AVRO	19,9349
	31 Aralık 2021
ABD Doları	13,3290
AVRO	15,0867

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmez. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

l) Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Komisyon gelirleri ile diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir. Finansal varlıklardan elde edilen faiz geliri, finansal varlığın anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca ilgili finansal varlıktan elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili dönemde tahakkuk ettirilir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

m) Hisse Başına Kazanç

TMS 33, "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

n) Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; finansal tablolara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

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

o) Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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.

p) Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket, Türkiye'de ve sadece faktoring alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

r) Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari vergi

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. 2022 yılında Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranı %25'tir (2021: %25).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

r) Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

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 ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir. Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alınımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmelerinde, şerefiye hesaplanmasında ya da satın alınan, satın alınan bağlı ortaklığın tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinde elde ettiği payın satın alım maliyetini aşan kısmının belirlenmesinde vergi etkisi göz önünde bulundurulur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

s) Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem Tazminatları

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

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

İkramiyeye ödemeleri

Şirket, bazı düzeltmeler sonrası şirket hissedarlarına ait karı dikkate alan bir yöntemle dayanarak hesaplanan ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda karşılık ayırmaktadır.

t) Nakit Akım Tablosu

Nakit akım 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.

u) Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

v) İlişkili taraflar

Bu finansal tablolarda, Şirket’in ortakları ve Şirket ile doğrudan ve/veya dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan, Şirket üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunan şirketler “İlişkili taraflar” olarak kabul edilir (Dipnot 7).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

y) *Temettü gelirleri*

Temettü gelirleri, Şirket'in temettü ödemesi almaya hak kazandığı anda gelir yazılır.

z) *Sınıflandırmalar*

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

aa) Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar - Krediler ve Alacaklar

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, iskontolu factoring alacakları dışındaki alacaklar, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Şirket yönetimi iskontolu factoring alacaklarının ilk kayda alınması esnasında iskonto işleminin dikkate alınması nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğunu öngörmektedir. Tahsili ileride şüpheli olabilecek factoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut factoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket'in, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Garantili factoring işlemlerinde ise tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 270 günü geçmeyen garantili factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 270 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket karşılıkları bu yönetmelik kapsamında ayırmaktadır.

Factoring alacaklarında BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararıyla takibe alınma süreleri 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 gün gecikme gün süresinin, 180 güne çıkartılmıştır. 30 Eylül 2021 tarihli BDDK kararına istinaden gecikme gün süresi tekrar 90 güne indirilmiştir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

aa) Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar - Krediler ve Alacaklar (devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar (devamı)

Anapara veya faiz ödemelerinin tahsilindeki gecikme 6'ncı maddenin birinci fıkrasında belirtilen süreleri geçmiş olan alacaklardan, borçluya ilave kredi veya finansman temini, anapara ve/veya faiz indirimi gibi imkânlar temin etmek suretiyle veya bu tür imkânlar temin etmeksizin yeni bir ödeme planı belirlenmek suretiyle yeniden yapılandırılanların, en az doksan gün süreyle, ilgisine göre "Tasfiye Olunacak Alacaklar" veya "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabında izlenmesi zorunludur. Bu süre zarfında yeniden yapılandırılan alacak tutarı için 6'ncı maddenin birinci fıkrası hükümlerine göre özel karşılık ayrılmasına devam edilir. Yeniden yapılandırılan alacak tutarı borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün veriler ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardında belirtilen güvenilirlik ve ihtiyatlılık varsayımları dikkate alınarak yapılacak değerlendirmeye göre bu süre sonunda ilgili ana faaliyet alacağı hesabına aktarılabilir. Bunun yanında Şirket, factoring alacakları için, ihtiyatlılık ilkesi uyarınca factoring alacakları üzerinden genel karşılık ayırmaktadır.

3 - ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Şirket finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Factoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler factoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket, "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre factoring alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılığını finansal tablolarına yansıtmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre takibe intikal etmiş factoring alacakları için 52.245 TL (31 Aralık 2021: 26.253 TL Özel karşılık) tutarında üçüncü aşama beklenen zarar karşılık ayırmıştır (Dipnot 6).

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4 - GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarının 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	14.408	3,38	9.650	3,38
Ekonomi Yatırımlar LTD.	1	0,13	1	0,13
Toplam	14.409		9.651	

5 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalar:						
Vadesiz Mevduat	246	47.861	48.107	480	56.252	56.732
Vadeli Mevduat	14.481	-	14.481	51.350	-	51.350
Toplam	14.727	47.861	62.588	51.830	56.252	108.082

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz Mevduat	48.107	56.732
Vadeli Mevduat	14.481	51.350
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	62.588	108.082

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	4.262.774	2.237	4.265.011	2.198.162	100.854	2.299.016
İhracat Faktoring Alacakları	-	3.185.592	3.185.592	-	2.390.555	2.390.555
Takipteki Faktoring Alacakları	55.644	4.606	60.250	24.371	3.680	28.051
Brüt Faktoring Alacakları	4.318.418	3.192.435	7.510.853	2.222.533	2.495.089	4.717.622
Yurtiçi Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(181.232)	(22)	(181.254)	(80.253)	(444)	(80.697)
Birinci/İkinci Aşama Karşılık	(7.618)	(27)	(7.645)	-	-	-
Üçüncü Aşama Karşılık	(47.639)	(4.606)	(52.245)	(22.573)	(3.680)	(26.253)
Faktoring Alacakları, Net	4.081.929	3.187.780	7.269.709	2.119.707	2.490.965	4.610.672

Yabancı para faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdadır:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nominal Tutar	TL Tutar	Nominal Tutar	TL Tutar
Euro	139.509	2.781.100	136.376	2.057.461
ABD Doları	15.504	289.896	21.420	285.513
İngiliz Sterlini	5.193	116.784	8.237	147.991
Toplam		3.187.780		2.490.965

Faktoring alacaklarının vade kırılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
0 - 1 ay	3.005.373	1.978.567
1 - 3 ay	3.348.656	1.933.111
3 - 12 ay	915.320	693.650
1 yıl ve üzeri	-	3.546
Toplam	7.269.349	4.608.874

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 608.244 TL (31 Aralık 2021: 286.829 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 2.626.084 TL (31 Aralık 2021: 2.088.331 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak -31 Aralık 2022	1 Ocak -31 Aralık 2021
Dönem başı karşılık 1 Ocak	26.253	13.811
IFRS - 9 geçiş etkisi	6.347	-
Ayrılan karşılık	31.217	13.213
Değerleme kur farkı	926	1.643
Tahsilatlar(*)	(4.853)	(1.748)
VYŞ geri devir karşılık tutarı	-	20
Tahsilden vazgeçilen alacaklar	-	(686)
Dönem sonu karşılık 31 Aralık	59.890	26.253

(*) Kar Zarar Tablosunda Diğer Faaliyet Geliri İçerisinde gösterilmiştir.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları karşılıkları ilişikteki gelir tablosunda takipteki alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları/özel karşılıklar içerisinde gösterilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş fakat birinci ve ikinci aşamada takip edilen faktoring alacağı tutarı ve tutarlarla ilgili vadesi gelmemiş bakiyelerin toplamı 11.475 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.959 TL). Bu alacakların 10.990 TL'lik kısmı için teminat bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.807 TL). Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
30 güne kadar	2.091	708
30 - 60 gün arası	124	-
61 - 90 gün arası	1.905	40
Vadesi geçmiş kısım	4.120	748
Vadesi gelmemiş kısım	7.355	1.211
Toplam	11.475	1.959

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (devamı)

Şirket'in faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır.

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Alınan Kefaletler	3.137.557	1.748.902
Muhabir Garantileri	1.849.941	1.636.512
Alınan Teminat Senet ve Çekleri	1.198.354	653.863
Garanti Mektupları	100.493	30.000
Toplam	6.286.345	4.069.277

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
90 - 180 Gün Arası	24.625	4.045
180 - 365 Gün Arası	12.351	4.565
365 Gün Üzeri	23.274	19.441
Toplam	60.250	28.051

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (devamı)

31 Aralık 2022 ve 2021 itibarıyla faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	%	31 Aralık 2021	%
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	2.314.974	31,8%	1.355.605	29,4%
Metal Ana Sanayi ve İşlenmiş Madenler Üretimi	744.257	10,2%	417.731	9,1%
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayii	686.947	9,4%	459.624	10,0%
Finansal Aracılık	443.338	6,1%	322.261	7,0%
Toptan ve Perakende Ticaret, Motorlu Araçlar Servis Hizmetleri	381.431	5,2%	289.227	6,3%
Ulaşım Araçları Sanayi	360.578	5,0%	36.845	0,8%
İnşaat	359.225	4,9%	242.627	5,3%
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif Yapımı	348.044	4,8%	260.955	5,7%
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayii	290.510	4,0%	164.945	3,6%
Deri ve Deri Ürünleri Sanayii	200.147	2,8%	293.718	6,4%
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	170.684	2,5%	35.613	0,5%
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	168.397	2,3%	210.888	4,6%
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayii	151.152	2,1%	49.522	1,1%
Emlak Komisyonculuğu, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	136.602	1,9%	79.620	1,7%
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	94.159	1,3%	56.176	1,2%
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	88.275	1,2%	79.846	1,7%
Kağıt Hamuru ve Kağıt Ürünleri, Basım Sanayii	86.306	1,2%	40.755	0,9%
Başka Yerde Sınıflandırılmış İmalat Sanayii	46.233	0,6%	30.673	0,7%
Makina ve Teçhizat Sanayii	40.081	0,6%	17.672	0,4%
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayii	39.780	0,5%	23.242	0,5%
Elektrik, Gaz ve Su Kaynakları	31.296	0,4%	84.284	1,8%
Otel ve Restoranlar (Turizm)	27.933	0,4%	14.541	0,3%
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	24.277	0,3%	17.244	0,4%
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	23.212	0,3%	13.070	0,3%
Diğer	11.511	0,2%	12.190	0,3%
Toplam	7.269.349	100%	4.608.874	100%

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

Banka Mevduatları	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	-	28.786	-	45.689
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	9.486	-	5.390
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	14.628	9.583	51.359	180
Toplam	14.628	47.855	51.359	51.259

Alınan Krediler	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	-	3.142.175	133.810	2.415.418
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	232.614	-	292.793	74.788
Toplam	232.614	3.142.175	426.603	2.490.206

Şirket'in, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas SA.dan alınan kredilerinin detayları aşağıda verilmiştir.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

	Vade	31 Aralık 2022
TL	6 Ocak – 2 Mayıs 2023	232.614
Toplam		232.614

	Vade	31 Aralık 2021
TL	14 Ocak – 15 Haziran 2022	292.793
AVRO	28 Haziran 2022	33.601
ABD Doları	10 Şubat 28 Haziran 2022	41.187
Toplam		367.581

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (devamı)

BNP Paribas SA.

Döviz Cinsi	Vade	31 Aralık 2022
TL	-	-
ABD Doları	9 Ocak – 11 Nisan 2023	300.636
AVRO	4 Ocak – 11 Nisan 2023	2.729.988
İngiliz Sterlini	5 Ocak – 22 Mart 2023	111.551
Toplam		3.142.175

Döviz Cinsi	Vade	31 Aralık 2021
TL	24 Ocak – 28 Aralık 2022	133.810
ABD Doları	4 Ocak – 21 Haziran 2022	229.978
AVRO	4 Ocak – 29 Haziran 2022	2.020.109
İngiliz Sterlini	6 Ocak – 24 Şubat 2022	165.331
Toplam		2.549.228

Şirket'in, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas S.A.'dan alınan TL kredilerinin ortalama faiz oranı %25,63'tür (31 Aralık 2021: %19,78).

Muhabir Komisyonlarından Alacaklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
BNP Paribas Factor S.A.	-	1
Toplam	-	1

İlişkili taraflara borçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.651	720
TEB Holding A.Ş.	840	378
BNP Paribas Fortis SA N.V.	797	-
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	213	-
TEB Finansman A.Ş.	14	-
Toplam	3.515	1.098

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (devamı)

Factoring Alacakları	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	104.023	57.982
Toplam	104.023	57.982

Muhabir Komisyonlarından Borçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
BNP Paribas Factor S.A.	369	114
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	289	93
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	129	54
BGZ BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	38	3
International Factors Italia S.P.A	3	26
BNP Paribas Factor - Sociedade Financeira de Credito, S.A.	-	1
Toplam	828	291

Türev anlaşmalar

31 Aralık 2022 itibarıyla türev bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

Finansman gelirleri(*):	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	943	100
Toplam	943	100

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Finansman giderleri (*):	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	76.052	59.257
BNP Paribas SA.	33.524	11.716
BNP Paribas Fortis SA N.V.	2	-
Toplam	109.578	70.973

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Temettü geliri:	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ekonomi Yatırımlar Limited	2	1
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	148	-
Toplam	150	1

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (devamı)

Diğer giderler (*):	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (**)	7.842	3.980
TEB Holding A.Ş.	3.277	1.560
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	2.105	1.519
BNP Paribas Fortis SA N.V.	1.247	535
BNP Paribas SA.	1.179	647
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	879	-
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.	653	454
TEB Finansman A.Ş. (***)	33	-
Toplam	17.215	8.695

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 2.344 TL tutarında sabit kıymet tutarı içermektedir (31 Aralık 2021: 1.270 TL).

(***) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 22 TL tutarında sabit kıymet tutarı içermektedir (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Şirket Üst Yönetimine ödenen ücret, ikramiye ve diğer tüm yan haklar dahil olmak üzere sağlanan tüm faydalar aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Üst yönetime sağlanan faydalar	8.841	5.300
Toplam	8.841	5.300

Muhabir Komisyon Giderleri (*)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
BNP Paribas Factor S.A.	2.428	704
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	2.023	1.004
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	1.039	541
BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	382	11
International Factors Italia S.P.A	117	87
Toplam	5.989	2.347

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Faktoring Gelirleri (*)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	1.123	641
Toplam	1.123	641

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Muhabir Komisyon Gelirleri (*)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
BNP Paribas Factor S.A.	3	4
Toplam	3	4

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet Değeri	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı Varlıkları	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	2.201	997	9.863	13.061
Alımlar	2.400	2.989	1.469	6.858
Çıkışlar	(11)	-	-	(11)
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	4.590	3.986	11.332	19.908
<u>Birikmiş amortismanlar</u>				
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(1.034)	(867)	(4.789)	(6.690)
Dönem gideri	(499)	(146)	(1.757)	(2.402)
Çıkışlar	10	-	-	10
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	(1.523)	(1.013)	(6.546)	(9.082)
31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri	3.067	2.973	4.786	10.826

Maliyet Değeri	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı Varlıkları	Toplam
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	1.716	951	6.274	8.941
Alımlar	608	46	3.589	4.243
Çıkışlar	(123)	-	-	(123)
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	2.201	997	9.863	13.061
<u>Birikmiş amortismanlar</u>				
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(796)	(766)	(3.025)	(4.587)
Dönem gideri	(328)	(101)	(1.764)	(2.193)
Çıkışlar	90	-	-	90
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	(1.034)	(867)	(4.789)	(6.690)
31 Aralık 2021 itibarıyla net defter değeri	1.167	130	5.074	6.371

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet değeri	Haklar	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	11.057	11.057
Alımlar	3.568	3.568
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	14.625	14.625

Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(7.495)	(7.495)
Dönem gideri	(1.381)	(1.381)
31 Aralık 2022 kapanış bakiyesi	(8.876)	(8.876)
31 Aralık 2022 itibarıyla net defter değeri	5.749	5.749

Maliyet değeri	Haklar	Toplam
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	9.425	9.425
Alımlar	1.632	1.632
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	11.057	11.057

Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(6.393)	(6.393)
Dönem gideri	(1.102)	(1.102)
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	(7.495)	(7.495)
31 Aralık 2021 itibarıyla net defter değeri	3.562	3.562

10 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleşirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

	Ertelenmiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları 31 Aralık 2022	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2022	Ertelenmiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları 31 Aralık 2021	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2021
Kazanılmamış gelirler	-	-	1	-
Şüpheli alacak karşılığı	12.094	3.023	5.996	1.379
Personel ikramiye karşılığı	22.500	5.625	6.995	1.609
Kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılığı	14.143	3.535	5.975	1.199
Diğer	17.792	4.449	12.650	2.781
Ertelenmiş vergi varlıkları	66.529	16.632	31.617	6.968
Maddi ve maddi olmayan varlıklar				
ekonomik ömür farkları	(4.252)	(1.063)	(2.376)	(475)
İştirak değerlendirme farkı	(2.995)	(749)	(1.805)	(361)
Diğer	(17.986)	(4.496)	(5.263)	(1.103)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(25.233)	(6.308)	(9.444)	(1.939)
Ertelenmiş vergi varlığı, net		10.324		5.029

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (devamı)

Ertelemiş vergi aktifi / (pasifi) hareketleri:	2022	2021
1 Ocak, açılış bakiyesi	5.029	12.761
TFRS 9 açılış etkisi	1.587	-
Ertelemiş vergi (gideri)/geliri (net) (Not 33)	2.018	(8.093)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	1.690	361
31 Aralık, kapanış bakiyesi	10.324	5.029

11 - DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Takas ve Saklama Bankası verilen depozito	35.751	-	10.845	-
Gelecek aylara ait giderler	15.894	-	1.055	-
BSMV tahakkuklarından alacaklar	11.806	36	5.236	52
Diğer çeşitli alacaklar	828	-	651	1
Toplam	64.279	36	17.787	53

12 - ALINAN KREDİLER

Finansal Borçlar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli finansal borçlar	6.419.599	4.457.889
Toplam Finansal Borçlar	6.419.599	4.457.889

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	3.245.430	3.245.430	1.947.619	1.947.619
ABD Doları	16.078	300.636	21.849	291.228
AVRO	138.550	2.761.983	136.127	2.053.711
İngiliz Sterlin	4.960	111.550	9.202	165.331
Toplam	6.419.599	6.419.599	4.457.889	4.457.889

Finansal borçların dağılımı aşağıdaki gibidir:

Şirket'in, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aldığı TL kredilerinin ortalama faiz oranı %22,80'dir. (31 Aralık 2021: %19,70). Şirket'in kullanmış olduğu kredilere ilişkin olarak 820.416 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 103.038 TL).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Finansal Borçlar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansman Bonosu(Net)	422.045	-
	422.045	-

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

31 Aralık 2022

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Basit Faiz Oranı %
24 Kasım 2022	238.000	24 Şubat 2023	22,25
16 Aralık 2022	203.500	14 Nisan 2023	22,50

31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.

14 - DİĞER BORÇLAR

Diğer Borçlar	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alacaklı Geçici Hesaplar	-	46.248	-	8.658
Ödenecek Muhabir Komisyonları	-	2.146	-	1.524
Diğer Borçlar	11.276	806	2.284	246
Toplam	11.276	49.200	2.284	10.428

15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibariyle, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	10.462	-	9.065	-
Maliyet	(4.790)	-	(3.616)	-
Defter Değeri	5.672	-	5.449	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16- FAKTORİNG BORÇLARI

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	564	4.227	1.809	19.468
Toplam	564	4.227	1.809	19.468

Faktoring borçları, faktoring müşterileri (satıcı) adına, borçludan tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri (satıcı) hesabına, bakiye ödemesi yapılmamış tutarları ifade etmektedir.

17 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari Dönem Vergi Borcu/(Alacağı)*	23.593	-
Ödenecek BSMV	6.275	2.455
Ödenecek SGK Primleri	1.901	412
Ödenecek Diğer Vergiler	1.745	602
Toplam	33.514	3.469

(*) 2021 yılına ait cari kurumlar vergisi borcu ve peşin ödenen vergiler netlendikten sonra oluşan cari vergi dönem alacağı olan 5.514 TL bilançonun varlıklar tarafında cari vergi varlığı satırında gösterilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	70.716	7.103
Peşin Ödenen Vergiler	(47.123)	(12.617)
Cari Dönem Vergi Borcu/(Varlığı) (net)	23.593	(5.514)

18 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	5.231	2.892
Fatura Gider Karşılığı	1.264	804
Faktoring Alacakları Genel Karşılığı (*)	-	2.062
Diğer Gider Karşılıkları	702	585
Toplam	7.197	6.343

(*) 31 Aralık 2022 Şirket Genel Karşılık Tutarını Beklenen Zarar Karşılıkları hesaplarına transfer etmiştir. (31 Aralık 2021: Şirket takipte olmayan alacaklarından olan tahsilat riskine ilişkin genel karşılık ayırmıştır. İlgili karşılık tutarı ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici fark tutarlarının içine dahil edilmemiştir.)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İkramiye Karşılığı	22.500	6.995
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13.776	5.845
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	367	130
Toplam	36.643	12.970

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 ve 2422 sayılı, 25 Ağustos 1999 tarih ve 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatı olarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı aylık 15.371,40 TL (2021: 8.284,51 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. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirket'in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi"ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve ekli finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı %10,60 (31 Aralık 2021: %20,01) enflasyon oranı %7,48 (31 Aralık 2021: 16,03) olarak kullanılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19.982,83 TL (1 Ocak 2022: 10.848,59 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2022	2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	5.845	3.712
Dönem içinde ödenen	(464)	(649)
Hizmet maliyeti	1.327	465
Faiz maliyeti	889	514
Aktüeryal kazanç/kayıp	6.179	1.803
Dönem sonu itibarıyla, 31 Aralık	13.776	5.845

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20 - ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in para swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

21 - ÖDENMİŞ SERMAYE

Unvan	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı %	Pay Tutarı	Pay Oranı %	Pay Tutarı
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	99,99	50.000	99,99	50.000
TEB Holding A.Ş.	<1	-	<1	-
Toplam	100	50.000	100	50.000

Şirket'in ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 50.000 TL (2021: 50.000 TL) (tarihsel değer) olup 50.000.000 adet her biri nominal 1 Türk Lirası değerinde olan hisseden oluşmaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar (hisse senetleri tertipleri ve imtiyaz türleri itibarıyla ayrı ayrı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

22 - KAR YEDEKLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Olağanüstü Yedek Akçe	147.523	93.542
Diğer Yedekler	16.460	16.460
Yasal Yedek Akçeler	17.914	15.367
Toplam	181.897	125.369

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır.

23 - GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

31 Aralık 2022 itibarıyla Şirket'in 1.755 TL geçmiş yıllar zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 943 TL geçmiş yıllar karı).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24 - YABANCI PARA POZİSYONU

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket yönetimi, belirlediği açık ve kapalı pozisyon limitleri dahilinde Şirket'in döviz pozisyonunu günlük olarak takip etmektedir.

31 Aralık 2022

Varlıklar	ABD Doları	AVRO	İngiliz Sterlini	Toplam
Bankalar	18.789	24.693	4.379	47.861
Faktoring Alacakları	289.896	2.781.100	116.784	3.187.780
Diğer Aktifler	-	36	-	36
Toplam	308.685	2.805.829	121.163	3.235.677
Yükümlülükler				
Alınan Krediler	300.636	2.761.982	111.551	3.174.169
Faktoring Borçları	3.156	1.025	46	4.227
Diğer Yükümlülükler	3.545	36.224	9.431	49.200
Toplam	307.337	2.799.231	121.028	3.227.596
Bilanço Pozisyonu	1.348	6.598	135	8.081
Net Yabancı Para Pozisyonu	1.348	6.598	135	8.081

31 Aralık 2021

Varlıklar	ABD Doları	AVRO	İngiliz Sterlini	Toplam
Bankalar	18.245	18.595	19.412	56.252
Faktoring Alacakları	285.513	2.057.462	147.990	2.490.965
Diğer Aktifler	36	10	7	53
Toplam	303.794	2.076.067	167.409	2.547.270
Yükümlülükler				
Alınan Krediler	291.228	2.053.711	165.331	2.510.270
Faktoring Borçları	8.117	9.581	1.770	19.468
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	570	9.668	190	10.428
Diğer Yükümlülükler				
Toplam	299.915	2.072.960	167.291	2.540.166
Bilanço Pozisyonu	3.879	3.107	118	7.104
Net Yabancı Para Pozisyonu	3.879	3.107	118	7.104

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket tarafından adli makamlar ve Bankalara verilmiş 838.148 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 264.008 TL).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket tarafından ithalat faktoring işlemleri kapsamında muhabirlere verilen garantiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık aldığı teminatlar:

<i>Alınan Teminatlar</i>	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Alınan kefalet ve garantiler (*)	64.750.535	35.525.020
Alınan teminat senet ve çekleri	5.487.503	2.876.313
Garanti mektupları	355.000	55.000
Teminat mektupları(**)	690	-
İpotekler	-	1.000
Toplam	70.593.728	38.457.333

(*) Alınan kefalet ve garantiler, faktoring sözleşmesi kapsamında sözleşmeyi imza eden kefillerin her birinin ayrı ayrı kefil olduğu sözleşme tutarlarının toplamından oluşmaktadır.

(**) Tedarikçiden alınan teminatdır.

Türev anlaşmaları:

31 Aralık 2022 itibarıyla türev bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

26 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket sadece Türkiye'de ve faktoring alanında faaliyet gösterdiği için bölümlere göre raporlama yapmamıştır (31 Aralık 2021: Yapmamıştır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Factoring Faiz Gelirleri	883.612	379.940
Factoring Komisyon Gelirleri	97.824	50.651
Toplam	981.436	430.591

28 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personel ücretleri	58.865	25.010
Denetim ve danışmanlık giderleri	7.549	3.334
Ödenen sosyal güvenlik primleri	5.500	2.794
Temsil ağırlama giderleri	4.578	431
Amortisman ve itfa gideri	3.783	3.295
Diğer ofis giderleri	3.037	1.516
Bilgi işlem giderleri	3.017	1.840
Reklam giderleri	2.738	2.116
Diğer sosyal ödemeler	2.494	2.402
Taşıt Aracı Giderleri	2.286	967
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.216	843
Dava takip giderleri	1.857	1.435
Vergi resim harç ve fonlar	1.673	834
Kırtasiye giderleri	476	235
Seyahat giderleri	468	105
Ofis kira gideri	408	300
Sigorta giderleri	184	108
İletişim gideri	174	134
Diğer giderler	1.152	928
Toplam	102.455	48.627

29 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Factoring Masraf Gelirleri	9.160	3.789
Kambiyo İşlemleri Karı	8.066	6.170
Şüpheli Alacaklardan Tahsilat	4.853	1.748
İştirak Değerleme Geliri (*)	4.758	3.542
Mevduat Faiz Gelirleri	3.365	1.408
Temettü Gelirleri (*)	150	1
Diğer	7.829	5.192
Toplam	38.181	21.850

(*) Kâr/Zarar Tablosu temettü gelirinin içerisinde iştirak değerleme geliri de bulunmaktadır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

30 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kredi Faiz Gideri	514.576	292.864
Verilen Ücret ve Komisyonlar	49.997	17.097
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	35.792	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	1.937	884
Toplam	602.302	310.845

31 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN BEKLENEN ZARAR/ÖZEL KARŞILIKLAR VE DİĞER KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Zarar Karşılıkları	31.217	-
Özel Karşılık Gideri	-	13.213
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	2.339	2.892
Toplam	33.556	16.105

32 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kambiyo İşlemleri Zararı	4.048	5.120
Diğer	-	20
Toplam	4.048	5.140

33 - VERGİLER

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır (Not 17).

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

33 – VERGİLER (devamı)

Kurumlar Vergisi(devamı)

Diğer yandan 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 Kanununa eklenen Geçici 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına eklenen cümle ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 oranında alınacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır. Şirket, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarında da dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Kanunun 89’uncu maddesiyle, Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “İstisnalar” başlıklı 5’inci maddesinde değişiklik yapılmaktadır. Maddenin birinci fıkrasının; (a) bendiyle kurumların iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına uygulanan %75’lik istisna %50’ye indirilmiştir. Bu düzenleme 5 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 - 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

Dönem vergi gideri

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi	(70.716)	(7.103)
Ertelenmiş vergi (gideri)/ geliri (Not 10)	2.018	(8.093)
Dönem vergi gideri	(68.698)	(15.196)

Verginin mutabakatı

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar / (zarar)	277.256	71.724
Vergi oranı %25 (2021: %25) ile hesaplanan vergi	(69.314)	(17.931)
Vergi etkisi:		
- kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(237)	(146)
- vergiden muaf gelir etkisi	37	-
- farklı vergi oranının etkisi	1.217	(907)
-iskontolu faktoring alacakları kazanılmamış gelir etkisi	-	2.461
iştirak değerlendirme vergi etkisi	802	708
- diğer	(1.203)	619
Toplam	(68.698)	(15.196)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri herhangi bir borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

35 - FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; Şirket'in gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

Şirket'in sermaye ve fonlama yapısı, kredilerini de içeren borçları, nakit ve nakit benzerleri ve sırasıyla çıkarılmış sermaye, yedekler ile geçmiş yıl kazançlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam Borçlar	6.989.937	4.520.109
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(62.588)	(108.082)
Net Borç	6.927.349	4.412.027
Toplam Özkaynak	447.983	246.612
Özkaynak/Net Borç oranı (%)	6,47	5,59

Ayrıca, 24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre faktoring şirketlerinin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

Finansal araçlar kategorileri

	Defter değeri 31 Aralık 2022	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2022
Finansal varlıklar		
Bankalar	62.588	62.588
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	7.269.709	7.269.709
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	14.409	14.409
Finansal yükümlülükler		
Alınan Krediler	6.419.599	6.419.599
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	422.045	422.045
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.672	5.672
Factoring borçları	4.791	4.791
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	60.476	60.476
	Defter değeri 31 Aralık 2021	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2021
Finansal varlıklar		
Bankalar	108.082	108.082
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	4.610.672	4.610.672
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	9.651	9.651
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	4.457.889	4.457.889
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.449	5.449
Factoring borçları	21.277	21.277
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	12.712	12.712

Finansal Risk Faktörleri

Şirket faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, çeşitli finansal risklerden korunmak amacı ile zaman zaman türev ürünleri kullanmaktadır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

Piyasa riski

Şirket'in faaliyetleri öncelikle, aşağıda ayrıntılarına yer verildiği üzere, döviz kurundaki ve faiz oranındaki değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır.

Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde veya maruz kalınan riskleri yönetim ve ölçüm yöntemlerinde, önceki yıla göre bir değişiklik olmamıştır.

Kur Riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı Not 23'te verilmiştir.

Kur riskine duyarlılık

Şirket, başlıca ABD Doları ve AVRO ve İngiliz Sterlini cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket'in ABD Doları, AVRO ve İngiliz Sterlini kurlarındaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %10'luk oran, üst düzey yöneticilere Şirket içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi sadece yıl sonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yıl sonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artışı ifade eder.

	31 Aralık 2022		Özkaynaklar	
	Kar / Zarar			
	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın
	değer kazanması	değer kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	135	(135)	135	(135)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	135	(135)	135	(135)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	660	(660)	660	(660)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4+5)	660	(660)	660	(660)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7- İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	14	(14)	14	(14)
8- İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- İngiliz Sterlini net etki (7+8)	14	(14)	14	(14)
TOPLAM (3 + 6 +9)	809	(809)	809	(809)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

	31 Aralık 2021			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	388	(388)	388	(388)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 +2)	388	(388)	388	(388)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	311	(311)	311	(311)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6 - Euro net etki (4+5)	311	(311)	311	(311)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7 - İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	12	(12)	12	(12)
8 İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 - İngiliz Sterlini net etki (7+8)	12	(12)	12	(12)
TOPLAM (3 + 6 +9)	711	(711)	711	(711)

Faiz Oranı Riski Yönetimi

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlıkları bulunmakta olup, yükümlülükleri bulunmamaktadır. Ancak, Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması halinde, Şirket'i faiz oranı riskine maruz kalabilmektedir. Bu durumda oluşacak söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Değişken faizli yükümlülüklerin analizinde dönem sonlarındaki bakiyenin tüm yıl boyunca var olduğu varsayımı kullanılarak hesaplanır. Şirket yönetimi, faiz oranlarında %5'lik bir dalgalanma senaryosuna göre Şirket'in faiz oranı duyarlılığını ölçmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli alınan kredileri bulunmamaktadır. (2021: Bulunmamaktadır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit Faizli Araçlar		
Finansal Varlıklar		
Factoring Alacakları	4.323.399	4.608.874
Finansal Yükümlülükler		
Alınan Krediler	6.419.599	4.457.889
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	422.045	-
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar		
Factoring Alacakları	2.945.950	-

31 Aralık 2022 tarihinde YP para birimi cinsinden olan faiz oranı 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar 2.508 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.) daha yüksek/düşük olacaktı.

Kredi riski yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, işlemlerini yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve risk yönetimi kurulu tarafından her yıl incelenen ve onaylanan sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Factoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış çok sayıda müşteriye kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden sürekli olarak kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır. Şirket'in, alacakları içinde önemli yer tutan müşterilerden kaynaklanan kredi riski bulunmaktadır. Söz konusu müşterilerin kredi güvenilirliği oldukça yüksektir ve ilgili işlemler yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır.

Ekli finansal tablolarda sunulan finansal varlıkların değer düşüş karşılıkları düşülmeden gösterilen brüt değerleri Şirket'in, alınan teminatlar dahil edilmeden önceki, azami kredi riskini göstermektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	104.023	7.165.686	62.588	14.409	-
- Azami riskin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	103.858	6.182.487	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	104.023	7.154.211	62.588	14.409	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	103.858	6.163.492	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan. aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış ve bu alacaklarla ilgili vadesi gelmemiş varlıkların net defter değeri	-	11.475	-	-	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	10.990	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	8.005	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	60.250	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	52.245	-	-	-
- Net değer teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	8.005	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

31 Aralık 2021	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf			
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	57.982	4.552.690	108.082	9.651	-
- Azami riskin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	57.982	4.011.295	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	57.982	4.550.731	108.082	9.651	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	57.982	4.007.690	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan. aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış ve bu alacaklarla ilgili vadesi gelmemiş varlıkların net defter değeri	-	1.959	-	-	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.807	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.798	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	28.051	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	26.253	-	-	-
- Net değer teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.798	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

Likidite risk yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Fon Yönetim Birimi, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2022

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	6.912.583	7.050.767	5.383.517	1.663.055	4.195	
Alınan Krediler	6.419.599	6.538.328	5.079.911	1.458.417	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	422.045	441.500	238.000	203.500	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	5.672	5.672	339	1.138	4.195	-
Faktoring Borçları	4.791	4.791	4.791	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	60.476	60.476	60.476	-	-	-

31 Aralık 2021

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	4.497.327	4.586.333	3.685.824	896.214	4.295	-
Alınan Krediler	4.457.889	4.546.895	3.651.557	895.338	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	5.449	5.449	278	876	4.295	-
Faktoring Borçları	21.277	21.277	21.277	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	12.712	12.712	12.712	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

31 Aralık 2022

	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal araçlar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	-	62.588	-	62.588
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.409	-	-	14.409
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	7.269.709	-	7.269.709
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	5.672	5.672
Alınan Krediler	-	-	6.419.599	6.419.599
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	422.045	422.045
Factoring Borçları	-	-	4.791	4.791
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	60.476	60.476

(*) Şirket, finansal araçların kayıtlı değerlerinin yapı itibarıyla makul değerlerine yakınsadığı düşünmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

31 Aralık 2021	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal araçlar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	-	108.082	-	108.082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.651	-	-	9.651
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	4.610.672	-	4.610.672
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	5.449	5.449
Alınan Krediler	-	-	4.457.889	4.457.889
Faktoring Borçları	-	-	21.277	21.277
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	12.712	12.712

(*) Şirket, finansal araçların kayıtlı değerlerinin yapı itibarıyla makul değerlerine yakınsadığı düşünülmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

31 Aralık 2022 itibarıyla, Şirket'in bilançosunda gerçeğe uygun değerinden gösterilmekte olan finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2022

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	14.409
Toplam varlıklar	-	-	14.409
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-

31 Aralık 2021

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	9.651
Toplam varlıklar	-	-	9.651
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

36 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (devamı)

Seviye 3 finansal varlıkların hareketi:

	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	9.651
Değerleme farkı	4.758
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	14.409

	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	6.109
Değerleme farkı	3.542
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	9.651

37-BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in 1 Ocak-31 Aralık 2022 ve 1 Ocak-31 Aralık 2021 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	2022			2021		
	BDK	Diğer BDK	Toplam	BDK	Diğer BDK	Toplam
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	627	-	627	343	-	343
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-	-	-	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-	-	-	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-	-	-	-	-
	627	-	627	343	-	343

38 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

31 Aralık 2022 tarihli 2022/29 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, menkul kıymet tesisi hakkında tebliğde değişiklik yapılmasına dair tebliğde belirtildiği üzere, bankaların yanı sıra diğer mali kuruluşlar da menkul kıymet düzenlemesi kapsamına alınmış olup, ilk aşamada faktoring şirketlerine Türk lirası cinsinden faktoring alacaklarına uyguladıkları faiz oranına göre menkul kıymet tesisi yükümlülüğü getirilmiştir.