

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

TEB Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

TEB Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2023–31/12/2023 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 01/01/2023–31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2024 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.
- Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde 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 nakdî 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 Sorumluluğı

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 gerçeğı 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 tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeğı yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

İstanbul, 29 Şubat 2024



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

TEB FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2023 – 31.12.2023 DÖNEMİ
YILLIK FAALİYET RAPORU



TEB FAKTORİNG A.Ş.'NİN 29 MART 2024 TARİHİNDE YAPILACAK 2023 YILINA AİT OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve toplantı başkanlığının teşkili,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2023 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması, müzakere ve tasvibi,
4. Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen yıllık denetleme raporu özetinin okunması,
5. 2023 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
6. Yönetim Kurulu üyelerinin 2023 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,
7. Karın dağıtım konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabul yahut reddi, geçmiş yıl karları ve geçmiş yıl yedek akçeleri hakkında karar alınması,
8. Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için on beş ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi,
9. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
10. Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
11. 2024 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesi hakkında karar ittihazı,

TEB FAKTORİNG A.Ş.



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 01.01.2023-31.12.2023 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: 29 Şubat 2024

Mehmet Çağatay Baydar
Yönetim Kurulu Başkanı

Gülümser Özgün Henden
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2023 - 31.12.2023
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	İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center No:3A/1 Ataşehir İstanbul
Ankara Şubesi	Sancak Mahallesi Turan Güneş Bulvarı No:17B 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	Oduluk 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:20A 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	İstiklal Mah. İki Eylül Caddesi Başan Sok. No: 2 Odunpazarı 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 10.07.2023 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

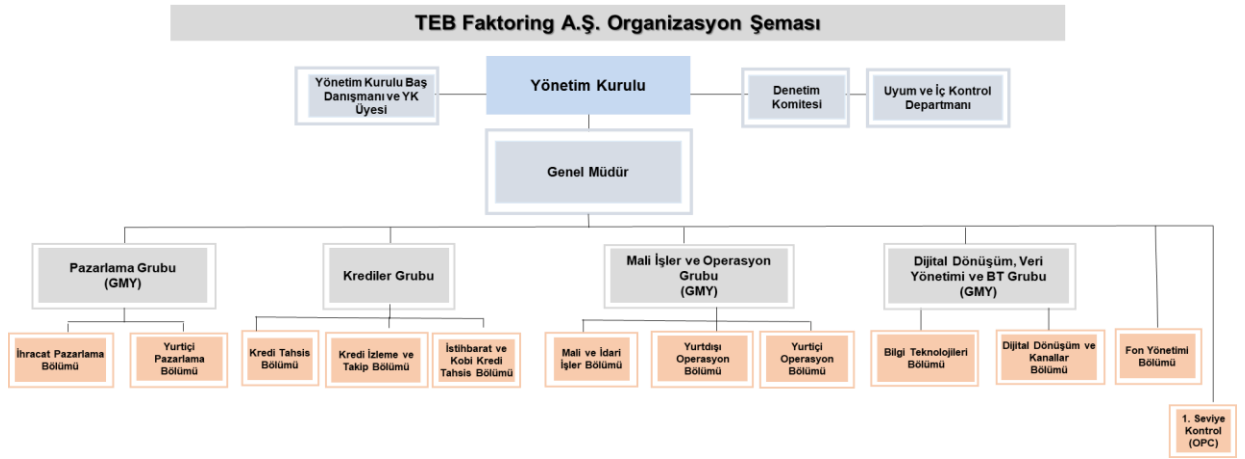
VİZYON

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 etmektedir.

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.

Müşterileriyle yakın ve sürekli temasta olan Pazarlama ekiplerimiz etkin risk yönetimi verimlilik, otomasyon ve servis hızını artıracak dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projelerini 2024 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 etmektedir.



Krediler ve Risk Yönetimi

TEB Faktoring, temel faaliyet alanı kapsamında 'etkin risk yönetimi' odaklı olarak, 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 Grubu nezdinde gerçekleştirilmektedir. Ayrıca Krediler Grubu 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. İdari yoldan tahsil imkanı sınırlı ya da imkansız alacaklar için anlaşmalı hukuk büroları nezdinde yasal takip sürecinin yönetilmesi de Krediler Grubu bünyesinde İzleme ve Takip Departmanı tarafından yapılmaktadır.

Krediler Grubu 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. Krediler Grubu tüm TEB Faktoring ailesinde olduğu gibi gelişmeleri izleyen değil yöneten tarafta olmak için harici iş ortakları ile yeni projeler geliştirmektedir.

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.

Hazine Bölümü; mevzuatsal açıdan oldukça değişken, yüksek riskli piyasa koşullarına sahip olduğumuz 2023 yılında, TEB Faktoring'in başta bono itfa/ihraçları olmak kaydıyla nakit yönetimi ve finansman ihtiyacını başarıyla gerçekleştirmeye devam etmiştir.

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 önemli bir rol almaktadır.



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 edilmesi ile uyum faaliyetlerinin icrası ve şirket genelindeki koordinasyonundan 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, 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 müşterilerimizin hem de çalışanlarımızın beklentilerine, daha iyi, verimli ve hızlı cevap verilmesi amacıyla iş 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 Bilişim Sistemlerinin ilgili mevzuat ile BDDK'nın Faktoring Şirketleri Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliğine uyumunun sağlanması, bu konu ile ilgili süreçlerin yönetilmesi ve Şirketimizin bağlı bulunduğu yurtdışı paydaşlarımız üzerinden gelen BT programlarının takibi, koordinasyonu ve hayata geçirilmesi de görevleri arasındadır. 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. Ayrıca verinin tüm kalitesi, güvenilirliği, ulaşılabilirlik ve gerekli amaçlara yönelik kullanılabilirliğinin yönetimi de bu departman tarafından gerçekleştirilir.



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: 2023 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 Üyesi’nden oluşan Yönetim Kurulu’dur.

31.12.2023 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	Ali İhsan ARIDAŞIR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Baş Danışmanı	Canan BUMİN
Yönetim Kurulu Üyesi	Hans Wilfried J. BROUCKE
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
Genel Müdür Yardımcısı	Burak BODUR



b) 31.12.2023 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Özgeçmişleri:

Mehmet Çağatay Baydar	Yönetim Kurulu Başkanı
2023 Kasım'dan bu yana	Factors Chain International (FCI) Başkanı
2022 Ocak'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
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 Taşımacılık 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

Ali İhsan Arıdaşır	Yönetim Kurulu Üyesi
2023 Mart'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2022 Mart- 2023 Mart	TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Mart-2022 Mart	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. KOBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı
2018 Ekim-2018 Aralık	TEB A.Ş. Kredi Danışmanı
2016 Kasım-2018 Ekim	Anadolu Bank A.Ş. Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
2008 Ocak-2016 Kasım	TEB A.Ş. Kredi İzleme Direktörü/Krediler Direktörü/KOBİ Kredileri Tahsis Direktörü
2003 Ağustos-2007 Aralık	TEB A.Ş. Güney Anadolu Ticari Kredi Tahsis Yöneticisi
2002 Ağustos-2003 Ağustos	TEB A.Ş. Gazipaşa Bulvarı Şubesi Kurumsal Bankacılık Şube Müdürü
2002 Haziran-2002 Ağustos	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Pazarlama ve Ürün Geliştirme Yönetmeni
1996 Haziran-2002 Haziran	TEB A.Ş. Adana Şubesi Ticari Pazarlama Yönetmeni
1993 Ağustos-1996 Mayıs	Pamukbank A.Ş. Kurumsal Pazarlama Yönetmeni
1987-1992	Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü



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
1997-1999	Temple Üniversitesi, A.B.D., Finans Bölümü, Yüksek Lisans
1993-2000	Hazine Müsteşarlığı Bankacılık Uzmanı
1992-1993	İş Bankası A.Ş. Genel Müdürlük
1988-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme

Hans Wilfried J. BROUCKE	Yönetim Kurulu Üyesi
2023 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020 Ağustos'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Aralık- 2020 Ağustos	Ukrainbank Ukraine/Kurumsal Bankacılık Başkanı
2012-2017	BNP Paribas Bulgaria CEO/Ülke Başkanı
2010-2012	BNP Paribas Czech Republic/Ülke Başkanı
2005-2010	BNP Paribas Czech Republic/Genel Müdür
1985-1987	Leuven Katolik Üniversitesi, Ekonomi ve Uygulamalı Ekonomi Bilimleri Fakültesi, Yüksek Lisans
1983-1985	UFSAL Üniversitesi, Ekonomi, Siyaset ve Sosyal Bilimler Lisans Derecesi, Brüksel-Belçika

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

Gülümser Özgün Henden	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
2022 Ocak'dan 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 Başkanı
1995-2000	Finansbank A.Ş. Müdür
1992-1995	Garanti Bankası A.Ş. Finansal Analiz Uzmanı
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 Faktoring 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 Özarıslan	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

Burak Bodur	Genel Müdür Yardımcısı
2023 Ocak'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Pazarlama Genel Müdür Yrd.
2019-2022	TEB İstanbul Kurumsal Şube Direktörü
2014-2019	TEB Kozyatağı Kurumsal Şube Direktörü
2011-2014	TEB Kurumsal Pazarlama Satış Müdürü
2009-2011	TEB Trakya Kurumsal Şube Müdürü
2006-2009	TEB Körfez Kurumsal Şube Müdürü
2004-2006	TEB Çukurova Kurumsal Şube Müdürü
1998-2003	TEB Gayrettepe Kurumsal Şube Pazarlama Yöneticisi
1996-1998	Finansbank AŞ - Kurumsal Pazarlama Yetkilisi
1992-1997	Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü



c) Şirketin İç Kontrol Yöneticileri:

Unvanı	Adı Soyadı
Uyum ve İç Kontrol Müdürü	Tanfer Emrah ÇELİK

Tanfer Emrah Çelik, 08.01.2024 tarihinde Uyum ve İç Kontrol Müdürü olarak göreve başlamıştır.

d) Personel Sayısı: 113

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. 20.636.934,-'tür.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler: TL.924.594,-'tür.

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. Bu kapsamda, TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca 2023 yılı içerisinde Bilgi Teknolojileri ve Finansal Güvenlik konuları hariç Şirket'in diğer tüm faaliyetlerini kapsayan bir denetim gerçekleştirilmiş olup kritik seviyede bir bulguya rastlanmamış ve TEB Faktoring A.Ş. faaliyetlerine ilişkin denetim notu Genel Olarak Yeterli (GY) olarak değerlendirilmiştir.

Ayrıca TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı 13.01.2023 ile 19.07.2023 tarihleri arasında "Bilgi Teknolojileri Operasyonları" faaliyetine yönelik teftiş gerçekleştirilmiş olup kritik seviyede bir bulguya rastlanmamış ve TEB Faktoring A.Ş. faaliyetlerine ilişkin denetim notu Genel Olarak Yeterli (GY) olarak değerlendirilmiştir.



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 2023 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 2023 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.

Şirketimiz ilgili tebliğ kapsamında, 01.10.2022-30.09.2023 dönemi için DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından denetlenmiş olup herhangi bir bulguya rastlanılmamıştır.

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.10.612 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 ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:**

Şirketimiz 2023 yılı itibarıyla TL.44.153 milyon ciro gerçekleştirmiş ve TL.10.540 milyon aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Yönetim Kurulu'nun vermiş olduğu hedefin üzerinde TL.377.392 bin net kar elde etmiştir.

10 Mart 2023 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurulu'nda 2022 yılına ilişkin dağıtılabilir kârından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapılmayarak, net dağıtılabilir karının tamamının olağanüstü yedek açkeler 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:**

19 Nisan 2023 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılarak;

30 Mart 2023 tarihinde istifa suretiyle Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Ali Gökhan CENGİZ'in yerine Ali İhsan ARIDAŞIR'ın T.T.K.'nun 363. maddesi gereğince Yönetim Kurulu'nca tayininin tasvip ve tasdikine,

2013 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32 ile mükerrer 298. Maddeleri ve bu maddelere ilişkin 537 ve 547 no'lu Vergi Usul Kanunu Tebliği çerçevesinde, yeniden değerlendirme uygulaması kapsamında değer artış fonu olarak, 31.12.2022 tarihi itibarıyla öz kaynak hesapları altında izlenen olağanüstü yedeklerden, VUK geçici 32.madde kapsamında TL.1.524.387,89, VUK mükerrer madde 298-ç kapsamında ise TL.4.925.100,58 olmak üzere ayrı ayrı gösterilmek suretiyle toplamda TL.6.449.488,47 özel fon ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

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

2023 yılında yapılan bağış ve yardımlar toplamı TL. 10.037.050,- olup TL. 10.000.000 'si Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na; TL.25.000 'si Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na iletilmek üzere Finansal Kurumlar Birliği'ne, TL.6.250' si TEMA Vakfı'na ve TL. 5.800'si Türk Eğitim Vakfı'na yapılan bağışlardan oluşmaktadır.

- 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:**

2023 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:**

2023 yılında, dünya ekonomisinde sıkı para politikalarının etkileri ve yavaş büyüme eğilimleri devam etmiştir. Hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülke merkez bankalarının birçoğu faiz artışına gitmiştir. Türkiye’de 2023 yılında da yüksek enflasyon ekonomi gündemindeki yerini korumaya devam etmiştir. Ekonomi politikası yapıcılar, makro ihtiyati kararlar ile faizleri özellikle 2023 yılının ikinci yarısından itibaren yükselterek iç talebi azaltmayı hedefleyerek enflasyonun kontrolüne yönelik adımlar atmışlardır.

Türkiye ekonomisi 2023 yılında %4,5 büyüme kaydederken, odağı ticaretin finansmanı olan faktoring sektörü 2023 yılında da reel sektörü desteklemeye devam ederek, iş hacmini geçen yılın aynı dönemine göre %103 büyütmüş ve TL. 819,8 milyar iş hacmine ulaşmıştır. Sektörün faktoring alacakları ise %55 büyüyerek TL.196,9 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 2023 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 2023 yılsonu itibarıyla TL.44.153 milyon ciro gerçekleştirmiş, faktoring alacaklarını TL.9.995 milyona çıkarmıştır. Dönem karını ise geçen yıla göre %81 artırarak TL.377.392 bin olarak gerçekleştirmiştir. Bu net kar ile öz kaynak karlılığımız (ROE) %55,6 olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimiz 2023 yılında ortaklarına kar dağıtımını yapmama kararı alarak öz kaynaklarını daha da güçlendirmiştir.

2023 yılında faktoring sektöründeki tahsili gecikmiş alacak (TGA) oranı %1,29 ve karşılık gider oranı %1,11 olarak gerçekleşmiştir. Risk yönetimine ağırlık veren TEB Faktoring’in 2023 TGA oranı ve karşılık gider oranı sektör ortalamasının altında gerçekleşerek sırasıyla %1,07 ve % 0,86 olmuştur.

Yönetimin Kurulu’muzun vizyonu ve şirketimizin hedefleri doğrultusunda; Şirketimiz 2023 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 2023 yılında da sürdürmüştür.

Şirketimiz FCI nezdinde 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:**



Şirketimizin son iki yıla ait karşılaştırmalı finansal verileri aşağıdaki gibidir.

Bin TL	Aralık 2023	Aralık 2022
Bankalar	324.214,-	62.588,-
Faktoring Alacakları	9.995.020,-	7.269.349,-
Özkaynaklar	822.364,-	447.983,-
Alınan Krediler	8.429.032,-	6.419.599,-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	868.080,-	422.045,-
Toplam Aktifler	10.540.311,-	7.437.920,-
Esas Faaliyet Gelirleri	2.127.606,-	981.436,-
Finansman Giderleri	1.390.236,-	602.302,-
Faaliyet Genel Giderleri	207.461,-	102.455,-
Karşılıklar	75.215,-	33.556,-
Net Kar	377.392,-	208.558,-
Aktif Karlılığı	4,1%	3,2%
Özkaynak Karlılığı	55,6%	58,5%
Faaliyet Genel Giderleri/ Net Faaliyet Gelirleri	25,6%	24,8%

2023 yılında aktif kalitesini koruyarak müşterilerine hizmet vermeyi sürdüren TEB Faktoring 2024 yılında da ekonomideki büyümeye paralel müşterilerinin yanında olarak işlem hacmini ve karlılığını büyütmeyi 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 31.12.2023 tarihli bilançosundan da görüleceği üzere Şirketimizin ödenmiş sermayesi TL.50.000.000,-’dir.

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” in 12. maddesine göre Şirketin öz kaynağının toplam aktiflere oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirketimizin 31 Aralık 2023 itibarıyla standart oranı %7,8 olup Şirket borç yapısı sağlıklı bir şekilde faaliyetlerinin devamına elverişlidir. 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 dağıtımı 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.



Şirketimiz, Genel Kurul'a 2023 yılına ilişkin dağıtılabılır kârlarından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapmayarak, aşağıda sunulan 2023 Kar Dağıtım Tablosunda görüleceği üzere olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarmaları önerisinde bulunacaktır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.		
KAR DAĞITIM TABLOSU		
2023		
(TL)		
	31/12/2023	
A- DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1- DÖNEM KARI		529.744.566,96
2- ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		- 152.352.402,51
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	- 169.652.211,62	
- Gelir Vergisi Kesintisi		
- Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	17.299.809,11	
NET DÖNEM KARI		377.392.164,45
3-GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		- 2.698.089,44
4- I. TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-
5- İŞLETMEDE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		374.694.075,01
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)	-	374.694.075,01
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		754,78
1- Adi Hisse Senedi Sahiplerine (KR %)	754,78	
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 ölçülebilir 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 yetkisinin bir kısmını Kredi Komitesi'ne ve Genel Müdür'e delege etmiştir. Genel Müdür de bu yetkisinin bir kısmını Yönetim Kurulu'nun onayladığı kurallar temelinde ve çift kontrol 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 Veri tabanı” 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.

31.12.2023 tarihi itibarıyla Faaliyet Gösteren Komiteler:

KREDİ KOMİTESİ (C SEVİYE):

Komite Başkanı: Mehmet Çağatay BAYDAR

Komite Başkan Vekili: Özden ODABAŞI

Komite Üyeleri: Gülümser ÖZGÜN HENDEN

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



DENETİM, UYUM VE RİSK KOMİTESİ:

Komite Başkanı: Hans Wilfried J. BROUCKE

Komite Başkan Vekili: Ayşe AŞARDAĞ

Komite Üyeleri: Canan BUMİN

Gülümser ÖZGÜN HENDEN

Sürekli Katılımcı: Esra PERİ AYDOĞAN

Birol DEPER

Elif KOCAAYAN

Davetli Katılımcı: Florian DUMAS

Joost VASTENAVONDT

Hakan TIRAŞIN

Komite Sekreteri: Tanfer Emrah ÇELİK

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. Sorunlu Krd.Koord. ve Özel Kredi Karşılıkları Direktörü(OPC)

Komite Sekreteri: Mali ve İdari İşler Direktörü

Amacı: Karşılık ayrılacak müşterilerin durumunun değerlendirildiği komitedir.

Toplanma Sıklığı: Aylık



İZLEME (WATCH LIST) KOMİTESİ

Komite Başkanı:	Krediler Direktörü
Komite Üyeleri:	Kredi İzleme ve Takip Müdürü
	Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
	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:	TEB Faktoring A.Ş. Genel Müdür
Komite Üyeleri:	TEB Faktoring A.Ş. Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı
	Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
	Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
	Dijital Dönüşüm ve Kanallar Müdürü
	TEB Faktoring A.Ş. Krediler Direktörü
	TEB Faktoring A.Ş. Bilgi Teknolojileri Müdürü
	TEB Faktoring A.Ş. 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.



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

Dijital Dönüşüm ve Kanallar Müdürü

Uyum ve İç Kontrol Müdürü

İş Çözümleri Müdürü

Dönüşüm Programı Tema Liderleri

Sürekli Katılımcı: TEB A.Ş. Faktoring Uygulamaları Yazılım Lideri

Komite Sekreteri: Dijital Dönüşüm ve Kanallar 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.

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

Daimi 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



DISİPLİN KOMİTESİ (DİKOM):

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Başkan Vekili: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Komite Üyeleri: Uyum ve İç Kontrol Müdürü

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

YENİ ÜRÜN KOMİTESİ:

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Üyeleri: Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı

Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı

Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı

Krediler Direktörü

Mali ve İdari İşler Direktörü

Operasyon Direktörü

Uyum ve İç Kontrol Müdürü

Sürekli Katılımcı: 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



MÜŞTERİ KABUL KOMİTESİ (CAC)

Komite Başkanı: Genel Müdür

Komite Üyeleri: Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
Pazarlama Direktör ve Müdürleri

Davetli Katılımcılar: Krediler Direktörü
Uyum ve İç Kontrol Müdürü

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



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).

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.

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

Global gelişmelere paralel Türkiye ekonomisinde yaşanan kur ve enflasyon artışının getirdiği yüksek finansman maliyetleri ve finansmana erişimde yaşanan zorluklar, başta KOBİ'ler olmak üzere firmaların karlılığı ve faaliyet sürekliliğini olumsuz etkilemiştir. Bu ortamda Faktoring sektörü reel sektörü desteklemeye devam etmiştir.

Yerel düzeyde yurtiçi maliyetlerin, global düzeyde ise yabancı para enflasyonuna bağlı olarak ithalat maliyetlerin arttığı bu dönemde TEB Faktoring, garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerini ihtiyaca yönelik beraber veya ayrı ayrı olarak müşterilerinin hizmetine sunmaya devam etmiştir. KOBİ'ler başta olmak üzere her ölçekten firmanın en büyük destekçisi olmaya devam etmekte olan TEB Faktoring, özellikle ihracatın gelişiminde sektörümüze liderlik eden şirketlerin başında gelmektedir.

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

Sürdürülebilir dijital dönüşüm ve servisler, çağımızın gerekliliklerine ve hızla gelişen teknolojinin müşteri alışkanlıklarında neden olduğu değişikliklere paralel olarak, reel ekonomi ve rekabette her geçen gün daha da ön plana çıkmaktadır. Aynı zamanda sürdürülebilirlik anlamında da dijitalleşmenin önemi gün geçtikçe artmaktadır.



TEB Faktoring, müşteri odaklı ve yenilikçi vizyonu doğrultusunda, dijital kanallarını geliştirmeyi 2023 yılında da sürdürürken, müşteri deneyimi ve dijital dönüşüm odaklı çalışmalarını yoğunlaştırmıştır. Bu bağlamda geniş kapsamlı bir dönüşüm programı başlatılmış olup müşteri deneyimi, operasyonel verimlilik, insan ve kültür, veri ve yapay zekâ ana temaları iskeleti oluştururken, temaların dönemsel hedeflerine uyumlu birçok proje şirket yöneticileri ve çalışanların katkıda bulunduğu çalışma gruplarıyla yönetilmektedir.

TEB Faktoring, dijital dönüşüm projelerine yatırım yapmanın yanı sıra konvansiyonel yöntemleri tercih eden müşterilerinin de her daim yanında olarak verimli bir müşteri deneyimi ile hizmet vermeye devam etmektedir.

Müşteri ihtiyaçlarını ve geri bildirimlerini merkeze alan TEB Faktoring, ihtiyaç duyulan her an, her yerden faturalı çek ile başvuru gönderilebilen yeni mobil uygulaması TEB Faktoring CEPTE ve Hızlı Başvur fonksiyonu başta olmak üzere, faktoring hizmetleri ile ilgili bilgilere hızlıca ulaşılabilen, bölge iletişim bilgileri, güncel haberleri, online şubeyi içeren yeni TEB Faktoring web sitesini 2023 yılında hayata geçirmiştir. Şirketimiz mevcut müşterilerin faktoring işlemlerini takip edebileceği online faktoring şubesinin kullanımını yaygınlaştırmış olup, 2024 yılında online şubenin içeriğinin geliştirilmesini planlamaktadır.

TEB Faktoring, mevzuatın izin verdiği ölçüde müşterilerinin işlemlerini uzaktan yapabileceği sistemlere yatırım yapmaktadır. Başvuru sürecini dijitale taşımış olan TEB Faktoring, iyileştirilmiş ve yalın bir müşteri deneyimi için trendleri ve gelişmeleri yakından izleyerek 2023 yılında dijital kanallar altyapısını güçlendirmiş ve fonksiyonları çeşitlendirmiştir. 2024 yılında müşteri geri bildirimleri ve teknolojik gelişmeler odağa alınarak geliştirmelere devam edilecektir.

Küresel şartlar da dikkate alınarak, regülasyonda sağlanacak gelişmelerle, Türkiye’de faktoring sektörünün alacak finansmanının yanı sıra tedarikçi finansmanını da kapsayacak şekilde düzenlenmesi önem taşımaktadır. Bu kapsamda TEB Faktoring, müşterilerine ulaşmak üzere dağıtım kanallarını zenginleştirmek ve süreçlerinde yapabileceği potansiyel iyileştirmeler adına dijital iş modellerinin önemli parçaları olan Fintech şirketleri ve dijital platformlar ile ticaretin bileşenlerini oluşturan ekosistemdeki yeni oyuncularla muhtemel iş birliklerini oluşturmaktadır.

Şirketimiz; etkin risk yönetimini, verimliliği, otomasyonu ve servis hızının artırılmasını olanaklı kılan dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projeleri kapsamında 2023 yılında geliştirmelerini hayata geçirmiş; servis süresini ve süreçlerinin performansını yakından takip etmiştir.

2024 yılında da bu çalışmalara devam edilecek olup, müşterilere değer katan ve pazara yön veren oyuncular arasındaki konum daha da güçlendirilecektir. Tüm projeler müşterilerin ihtiyaç duyduğu faktoring hizmetine kolaylıkla ulaşmalarını, daha iyi bir kullanıcı deneyimiyle hızlı sonuç almalarını hedeflemektedir.

TEB Faktoring, BNP Paribas ve TEB’in vizyonu paralelinde sürdürülebilirlik kapsamındaki projelerine ve sürdürülebilir finansman ve dijitalleşme yolunda çalışmalarına 2024 yılında da devam edecektir.

Karlılığın ana unsurlarından biri olan maliyet yönetimi maliyetlerin arttığı bu ortamda daha büyük önem kazanmış olup tasarruf tedbirleri alınması gerekliliğini beraberinde getirmiştir. 2023 yılında genel giderlerini iyi yönetmeyi başaran Şirketimiz 2024 yılında da aynı hassasiyeti göstererek dijitalizasyon projelerinin de yardımı ile daha verimli bir çalışma platformu oluşturmaya devam edecektir.

7- DİĞER HUSUSLAR

- a) **Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar;** Yoktur.
- b) **İlave bilgiler:** Yoktur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

**31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve 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 %94,8'ini oluşturmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam faktoring alacakları 9.995.020 Bin TL, takibe intikal eden alacakların tutarı 107.812 Bin TL ve beklenen zarar karşılığı tutarı 125.885 Bin TL olup detayları 6 numaralı dipnotta sunulmuştur.</p> <p>Şirket, faktoring alacaklarını ve faktoring alacaklarına ilişkin zararlarını Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleşirmektedir.</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 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</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>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>	

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 2023 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

31 Ocak 2024

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Bağımsız Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
		31 Aralık 2023				31 Aralık 2022		
Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	5	21.249	302.965	324.214	14.727	47.861	62.588
II.	KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	27.556	-	27.556	14.409	-	14.409
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI		-	-	-	-	-	-
IV.	DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	5.793.292	4.183.655	9.976.947	4.081.929	3.187.780	7.269.709
5.1	Factoring Alacakları		5.811.250	4.183.770	9.995.020	4.081.542	3.187.807	7.269.349
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		4.820.146	-	4.820.146	3.576.981	2.213	3.579.194
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		991.104	4.183.770	5.174.874	504.561	3.185.594	3.690.155
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		100.143	7.669	107.812	55.644	4.606	60.250
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(118.101)	(7.784)	(125.885)	(55.257)	(4.633)	(59.890)
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	21.941	-	21.941	10.826	-	10.826
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	11.743	-	11.743	5.749	-	5.749
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	17	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	29.563	-	29.563	10.324	-	10.324
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	148.230	117	148.347	64.279	36	64.315
	ARA TOPLAM		6.053.574	4.486.737	10.540.311	4.202.243	3.235.677	7.437.920
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		6.053.574	4.486.737	10.540.311	4.202.243	3.235.677	7.437.920

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
			I.	ALINAN KREDİLER	12	4.214.791	4.214.241	8.429.032
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	16	533	29.949	30.482	564	4.227	4.791
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	15	13.975	-	13.975	5.672	-	5.672
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	868.080	-	868.080	422.045	-	422.045
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	20	-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR		72.502	-	72.502	43.840	-	43.840
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	19	60.996	-	60.996	36.643	-	36.643
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar	18	11.506	-	11.506	7.197	-	7.197
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	17	58.338	-	58.338	33.514	-	33.514
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	15.092	230.446	245.538	11.276	49.200	60.476
	ARA TOPLAM		5.243.311	4.474.636	9.717.947	3.762.341	3.227.596	6.989.937
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		822.364	-	822.364	447.983	-	447.983
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		(9.829)	-	(9.829)	(6.818)	-	(6.818)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	22	390.455	-	390.455	181.897	-	181.897
13.5.1	Yasal Yedekler		17.914	-	17.914	17.914	-	17.914
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		347.626	-	347.626	147.523	-	147.523
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		24.915	-	24.915	16.460	-	16.460
13.6	Kâr veya Zarar		375.637	-	375.637	206.803	-	206.803
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	23	(1.755)	-	(1.755)	(1.755)	-	(1.755)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		377.392	-	377.392	208.558	-	208.558
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		6.065.675	4.474.636	10.540.311	4.210.324	3.227.596	7.437.920

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 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 2023			31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		36.306	1.334.522	1.370.828	26.170	779.093	805.263
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		697.985	559.668	1.257.653	353.503	104.474	457.977
III.	ALINAN TEMİNATLAR	25	56.011.923	76.834.789	132.846.712	30.341.672	40.252.056	70.593.728
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	25	1.801.664	-	1.801.664	838.148	-	838.148
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz 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	Risken 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		4.878.452	13.049	4.891.501	3.437.326	10.465	3.447.791
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		63.426.330	78.742.028	142.168.358	34.996.819	41.146.088	76.142.907

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	27	2.127.606	981.436
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		2.127.606	981.436
1.1	A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		1.541.578	883.612
1.1.1	a) İskontolu		1.212.737	739.837
1.1.2	b) Diğer		328.841	143.775
1.2	B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		586.028	97.824
1.2.1	a) İskontolu		482.371	55.638
1.2.2	b) Diğer		103.657	42.186
	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	1.390.236	602.302
2.1	A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.059.418	514.576
2.2	B) Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	C) Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		3.820	1.937
2.4	D) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		121.812	35.792
2.5	E) Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	F) Verilen Ücret ve Komisyonlar		205.186	49.997
III.	BRÜT K/Z		737.370	379.134
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	28	207.461	102.455
4.1	A) Personel Giderleri		133.833	66.859
4.2	B) Kudem Taminatı Karşılığı Gideri		2.151	2.216
4.3	C) Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	D) Genel İşletme Giderleri		71.477	33.380
4.5	E) Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z		529.909	276.679
VI.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	29	83.665	38.181
6.1	A) Bankalardan Alınan Faizler		21.745	3.365
6.2	B) Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	C) Temettü Gelirleri		13.602	4.908
6.4	D) Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	E) Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-
6.6	F) Kambiyo İşlemleri Kârı		21.189	8.066
6.7	G) Diğer		27.129	21.842
VII.	KARŞILIKLAR	31	75.215	33.556
7.1	A) Özel Karşılıklar		-	-
7.2	B) Beklenen Zarar Karşılıkları		72.254	31.217
7.3	C) Genel Karşılıklar		-	-
7.4	D) Diğer		2.961	2.339
VIII.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	32	8.615	4.048
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		8.615	4.048
8.6	F) Diğer		-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		529.744	277.256
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)		529.744	277.256
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	33	152.352	68.698
14.1	A) Cari Vergi Karşılığı		169.652	70.716
14.2	B) Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	C) Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		17.300	2.018
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		377.392	208.558
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)		377.392	208.558

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2023 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 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARI /ZARARI	377.392	208.558
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3.011)	(4.489)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(3.011)	(4.489)
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	(4.950)	(6.179)
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	1.939	1.690
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	374.381	204.069

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023- 31 Aralık 2023)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(6.818)	-	-	-	-	181.897	(1.755)	208.558	447.983	
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	-	(6.818)	-	-	-	-	181.897	(1.755)	208.558	447.983	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(3.011)	-	-	-	-	-	-	377.392	374.381	
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208.558	-	(208.558)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208.558	-	(208.558)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(9.829)	-	-	-	-	390.455	(1.755)	377.392	822.364	

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 2023 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 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.698)	-	(2.698)	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	

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 2023 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 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 31 Aralık 2022
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		174.168	111.444
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.565.320	887.085
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.202.642)	(568.957)
1.1.3	Alınan Temettümler		455	150
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		380.842	47.827
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		27.129	21.842
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	9.203	4.853
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(212.416)	(115.111)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(131.019)	(47.123)
1.1.9	Diğer		(262.704)	(119.122)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(318.038)	(584.458)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış		(2.709.234)	(2.659.145)
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		(116.418)	(51.014)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		25.691	(16.486)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.119	510
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.208.331	2.012.108
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		272.473	129.569
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(143.870)	(473.014)
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	(4.581)	(3.152)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		50	1
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		(6.533)	(3.128)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(11.064)	(6.279)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.498.000	972.045
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.114.500)	(550.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Faaliyet Kiralamasına İlişkin Ödemeler		(7.415)	(4.196)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		376.085	417.849
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		40.475	15.950
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		261.626	(45.494)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	62.588	108.082
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	324.214	62.588

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	529.744	277.256
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(152.352)	(68.698)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(169.652)	(70.716)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	17.300	2.018
A.	NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	377.392	208.558
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	377.392	208.558
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	-	208.558
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)	7.5478	4.1712
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	7.5478%	4.1712%
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 2023 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 17.300 TL ertelenmiş vergi geliri (2022: 2.018 TL ertelenmiş vergi geliri) dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2022: 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 yayımlanmıştır.

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 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 113’tür (31 Aralık 2022: 109).

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 30 Ocak 2024 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul’un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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, Finansman ve Tasarruf 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 muhasebeleştirmiştir. Faaliyetlerin muhasebeleştirilmesinde, 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu”na dayanılarak hazırlanan ve BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” 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.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli 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 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2023 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 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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. 2023 ve 2022 dönemlerine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda ayrıca sunulmuştur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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.

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) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları</i>

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.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar(devamı)

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş 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.

TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12’de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

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>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</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>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 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 muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024'e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

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.

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

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.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 (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.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) *Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları*

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 *Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler*

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 *İklimle İlgili Açıklamalar*

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 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 dönülemez 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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 yapılandırmaya 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 2023 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, Finansman ve Tasarruf 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 aktarılmasını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebilir.

Şirket 2023 yılı içerisinde kayıttan düşme işlemi gerçekleştirilmemiştir.(2022: Bulunmamaktadır.). Şirketin kayıttan düşme etkisi hariç takipteki alacaklar oranı % 1,31'dir.(2022: % 1,09)

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 2023 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 amortisman tabii 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.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

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.

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. Standardın 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 olmalıdır. 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 2023 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)

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 2023 ve 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023
ABD Doları	29,4382
AVRO	32,5739
	31 Aralık 2022
ABD Doları	18,6983
AVRO	19,9349

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 2023 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. 2023 yılında Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranı %30'dur. (2022: %25).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 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 temettüler, 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 bulunulan şirketler “İlişkili taraflar” olarak kabul edilir (Dipnot 7).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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.

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. Enflasyon ve faizlerin de genel düzeyi dikkate alınarak beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır. Şirket, "Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre takibe intikal etmiş factoring alacakları için 101.888 TL (31 Aralık 2022: 52.245 TL) 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27.555	3,38	14.408	3,38
Ekonomi Yatırımlar LTD.	1	0,13	1	0,13
Toplam	27.556		14.409	

5 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalar:						
Vadesiz Mevduat	223	302.965	303.188	246	47.861	48.107
Vadeli Mevduat	21.026	-	21.026	14.481	-	14.481
Toplam	21.249	302.965	324.214	14.727	47.861	62.588

Şirket'in, Vadeli Mevduatına ilişkin detaylar aşağıda verilmiştir.

	Vade	Oran	31 Aralık 2023
TL	2 Ocak 2024	% 15	21.026
Toplam			21.026

	Vade	Oran	31 Aralık 2022
TL	1 Ocak 2023	% 10	14.481
Toplam			14.481

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesiz Mevduat	303.188	48.107
Vadeli Mevduat	21.026	14.481
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	324.214	62.588

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	6.160.881	3	6.160.884	4.262.774	2.237	4.265.011
İhracat Faktoring Alacakları	-	4.183.767	4.183.767	-	3.185.592	3.185.592
Takipteki Faktoring Alacakları	100.143	7.669	107.812	55.644	4.606	60.250
Brüt Faktoring Alacakları	6.261.024	4.191.439	10.452.463	4.318.418	3.192.435	7.510.853
Yurtiçi Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(349.631)	-	(349.631)	(181.232)	(22)	(181.254)
Birinci/İkinci Aşama Karşılık	(23.881)	(116)	(23.997)	(7.618)	(27)	(7.645)
Üçüncü Aşama Karşılık	(94.220)	(7.668)	(101.888)	(47.639)	(4.606)	(52.245)
Faktoring Alacakları, Net	5.793.292	4.183.655	9.976.947	4.081.929	3.187.780	7.269.709

Yabancı para faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdadır:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Nominal Tutar	TL Tutar	Nominal Tutar	TL Tutar
Euro	118.542	3.861.357	139.509	2.781.100
ABD Doları	9.687	285.165	15.504	289.896
İngiliz Sterlini	992	37.133	5.193	116.784
Toplam		4.183.655		3.187.780

Faktoring alacaklarının vade kırılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
0 - 1 ay	4.527.801	3.005.373
1 - 3 ay	4.528.071	3.348.656
3 - 12 ay	939.148	915.320
1 yıl ve üzeri	-	-
Toplam	9.995.020	7.269.349

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 697.197 TL (31 Aralık 2022: 608.244 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 3.679.292 TL (31 Aralık 2022: 2.626.084 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 2022 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak -31 Aralık 2023	1 Ocak -31 Aralık 2022
Dönem başı karşılık 1 Ocak	59.890	26.253
IFRS - 9 geçiş etkisi	-	6.347
Ayrılan karşılık	72.254	31.217
Değerleme kur farkı	3.064	926
Tahsilatlar(*)	(9.203)	(4.853)
Tahsilden vazgeçilen alacaklar	(120)	-
Dönem sonu karşılık 31 Aralık	125.885	59.890

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları karşılıkları ilişikteki gelir tablosunda takipteki alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları içerisinde gösterilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş fakat birinci ve ikinci aşamada takip edilen faktoring alacağı tutarı ve tutarlarla ilgili vadesi gelmemiş bakiyelerin toplamı 7.253 TL'dir (31 Aralık 2022: 11.475 TL). Bu alacakların 5.286 TL'lik kısmı için teminat bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 10.990 TL). Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırılması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
30 güne kadar	989	2.091
30 – 60 gün arası	1.349	124
61 – 90 gün arası	448	1.905
Vadesi geçmiş kısım	2.786	4.120
Vadesi gelmemiş kısım	4.467	7.355
Toplam	7.253	11.475

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 2023	31 Aralık 2022
Alınan Kefaletler	3.860.761	3.137.557
Muhabir Garantileri	1.745.464	1.849.941
Alınan Teminat Senet ve Çekleri	1.557.853	1.198.354
Garanti Mektupları	26.237	100.493
İpotekler	19.972	-
Toplam	7.210.287	6.286.345

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
90 - 180 Gün Arası	46.911	24.625
180 - 365 Gün Arası	8.097	12.351
365 Gün Üzeri	52.804	23.274
Toplam	107.812	60.250

31 Aralık 2023 ve 2022 itibarıyla faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2023	%	31.12.2022	%
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	3.076.991	30,8%	2.314.974	31,8%
Elektrik,Gaz ve Su Kaynakları	759.155	7,6%	31.296	0,4%
İnşaat	722.688	7,2%	359.225	4,9%
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif Yapımı	688.126	6,9%	348.044	4,8%
Metal Ana Sanayi ve İşlenmiş Madenler Üretimi	667.976	6,7%	744.257	10,2%
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayii	667.081	6,7%	686.947	9,4%
Toptan ve Perakende Ticaret,Motorlu Araçlar Servis Hizmetleri	594.886	6,0%	381.431	5,2%
Ulaşım Araçları Sanayi	432.656	4,3%	360.578	5,0%
Finansal Aracılık	407.751	4,1%	443.338	6,1%
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayii	315.304	3,2%	290.510	4,0%
Deri ve Deri Ürünleri Sanayii	285.336	2,9%	200.147	2,8%
Gıda,Meşrubat ve Tütün Sanayi	195.751	2,0%	168.397	2,3%
Taşımacılık,Depolama ve Haberleşme	194.234	1,9%	88.275	1,2%
Emlak Komisyonculuğu,Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	177.317	1,8%	136.602	1,9%
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayii	151.929	1,5%	151.152	2,1%
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	121.145	1,2%	94.159	1,3%
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayii	91.627	0,9%	39.780	0,5%
Kağıt Hamuru ve Kağıt Ürünleri,Basım Sanayii	90.524	0,9%	86.306	1,2%
Başka Yerde Sınıflandırılmış İmalat Sanayii	81.646	0,8%	46.233	0,6%
Otel ve Restoranlar (Turizm)	60.195	0,6%	27.933	0,4%
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	45.694	0,5%	170.684	2,5%
Makina ve Teçhizat Sanayii	43.261	0,4%	40.081	0,6%
Savunma ve Kamu Yönetimi Zorunlu Sosyal Güvenlik Kurumları	41.153	0,4%	-	-
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	35.967	0,4%	24.277	0,3%
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	30.746	0,3%	23.212	0,3%
Nükleer Yakıt, Petrol Ür.,Kömür Ürünleri Sanayi	11.544	0,1%	8.988	0,1%
Diğer	4.337	0,0%	2.523	0,0%
Toplam	9.995.020	100,0%	7.269.349	100,0%

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	2.143	-	9.486
BNP Paribas SA.	-	230.211	-	28.786
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	21.106	48.713	14.628	9.583
Toplam	21.106	281.067	14.628	47.855

Alınan Krediler	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	-	4.214.241	-	3.142.175
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	253.572	-	232.614	-
Toplam	253.572	4.214.241	232.614	3.142.175

Şirket'in, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023
TL	1 Şubat 2024	253.572
Toplam		253.572

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023
ABD Doları	3 Ocak – 23 Şubat 2024	280.101
AVRO	2 Ocak – 26 Mart 2024	3.847.281
İngiliz Sterlini	5 Ocak – 8 Ocak 2024	86.859
Toplam		4.214.241

Döviz Cinsi	Vade	31 Aralık 2022
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

Şirket'in, yıl içerisinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas S.A.'dan alınan TL kredilerinin ortalama faiz oranı %26,89'dur (31 Aralık 2022: %25,63).

İlişkili taraflara borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	5.572	1.651
TEB Holding A.Ş.	1.089	840
TEB Arf Teknoloji Anonim Şirketi	358	-
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	44	213
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.	14	-
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	797
TEB Finansman A.Ş.	-	14
Toplam	7.077	3.515

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	-	104.023
Toplam	-	104.023

Muhabir Komisyonlarından Borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
BNP Paribas Factor S.A.	652	369
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	310	289
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	193	129
BGZ BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	2	38
International Factors Italia S.P.A	-	3
Toplam	1.157	828

Türev anlaşmalar

31 Aralık 2023 itibarıyla türev bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

Finansman gelirleri(*):	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.836	943
Toplam	2.836	943

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Finansman giderleri (*):	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
BNP Paribas SA.	150.452	33.524
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	72.297	76.052
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	2
Toplam	222.749	109.578

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Temettü geliri:	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	453	148
Ekonomi Yatırımlar Limited	2	2
Toplam	455	150

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (**)	23.984	7.842
TEB Holding A.Ş.	4.337	3.246
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	3.791	2.105
BNP Paribas Fortis SA N.V.	1.720	1.247
BNP Paribas SA.	1.527	1.179
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.	1.197	653
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	795	727
TEB Arf Teknoloji Anonim Şirketi (****)	298	-
TEB Finansman A.Ş. (***)	-	33
Toplam	37.649	17.032

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 6.844 TL tutarında sabit kıymet tutarı içermektedir (31 Aralık 2022: 2.344 TL).

(***) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sabit kıymet tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 22 TL).

(****) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 298 TL tutarında sabit kıymet tutarı içermektedir (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır)

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket Üst Yönetimine ödenen ücret, ikramiye ve diğer tüm yan haklar dahil olmak üzere sağlanan tüm faydalar aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Üst yönetime sağlanan faydalar	20.637	8.841
Toplam	20.637	8.841

Muhabir Komisyon Giderleri (*)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
BNP Paribas Factor S.A.	5.166	2.428
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	2.493	2.023
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	1.795	1.039
BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	93	382
International Factors Italia S.P.A	59	117
Toplam	9.606	5.989

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Factoring Gelirleri (*)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	325	1.123
Toplam	325	1.123

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Muhabir Komisyon Gelirleri (*)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
BNP Paribas Factor S.A.	5	3
Toplam	5	3

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 açılış bakiyesi	4.590	3.986	11.332	19.908
Alımlar	1.637	3.978	10.223	15.838
Çıkışlar	(72)	-	-	(72)
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	6.155	7.964	21.555	35.674
<u>Birikmiş amortismanlar</u>				
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(1.523)	(1.013)	(6.546)	(9.082)
Dönem gideri	(907)	(728)	(3.038)	(4.673)
Çıkışlar	22	-	-	22
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	(2.408)	(1.741)	(9.584)	(13.733)
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	3.747	6.223	11.971	21.941

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 açılış bakiyesi	14.625	14.625
Alımlar	8.195	8.195
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	22.820	22.820

Birikmiş itfa payları		
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(8.876)	(8.876)
Dönem gideri	(2.201)	(2.201)
31 Aralık 2023 kapanış bakiyesi	(11.077)	(11.077)
31 Aralık 2023 itibarıyla net defter değeri	11.743	11.743

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

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 muhasebeleştirilmektedir. 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 2023	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2023	Ertelenmiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları 31 Aralık 2022	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2022
Kazanılmamış gelirler	-	-	-	-
Beklenen Zarar karşılığı	26.613	7.984	12.094	3.023
Personel ikramiye karşılığı	39.766	11.930	22.500	5.625
Kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılığı	21.230	6.369	14.143	3.535
Diğer	34.784	10.434	17.792	4.449
Ertelenmiş vergi varlıkları	122.393	36.717	66.529	16.632
Maddi ve maddi olmayan varlıklar				
ekonomik ömür farkları	(2.353)	(706)	(4.252)	(1.063)
İştirak değerlendirme farkı	(6.281)	(1.884)	(2.995)	(749)
Diğer	(15.214)	(4.564)	(17.986)	(4.496)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(23.848)	(7.154)	(25.233)	(6.308)
Ertelenmiş vergi varlığı, net		29.563		10.324

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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:	2023	2022
1 Ocak, açılış bakiyesi	10.324	5.029
TFRS 9 açılış etkisi	-	1.587
Ertelemiş vergi (gideri)/geliri (net) (Not 33)	17.300	2.018
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	1.939	1.690
31 Aralık, kapanış bakiyesi	29.563	10.324

11 - DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takas ve Saklama Bankası verilen depozito	111.358	-	35.751	-
BSMV tahakkuklarından alacaklar	27.376	82	11.806	36
Gelecek aylara ait giderler	8.249	-	15.894	-
Diğer çeşitli alacaklar	1.247	35	828	-
Toplam	148.230	117	64.279	36

12 - ALINAN KREDİLER

Finansal Borçlar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli finansal borçlar	8.429.032	6.419.599
Toplam Finansal Borçlar	8.429.032	6.419.599

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	4.214.791	4.214.791	3.245.430	3.245.430
ABD Doları	9.515	280.101	16.078	300.636
AVRO	118.109	3.847.281	138.550	2.761.983
İngiliz Sterlin	2.320	86.859	4.960	111.550
Toplam		8.429.032		6.419.599

Finansal borçların dağılımı aşağıdaki gibidir:

Şirket'in, yıl içerisinde aldığı TL kredilerinin ortalama faiz oranı %27,65'tir. (31 Aralık 2022: %22,80). Şirket'in kullanmış olduğu kredilere ilişkin olarak verdiği 1.364.087 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 820.416 TL).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Finansman Bonosu(Net)	868.080	422.045
	868.080	422.045

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

31 Aralık 2023:

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Basit Faiz Oranı %
14 Eylül 2023	325.000	12 Mart 2024	41,00
27 Aralık 2023	500.000	21 Haziran 2024	48,00

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

14 - DİĞER BORÇLAR

Diğer Borçlar	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alacaklı Geçici Hesaplar	-	227.465	-	46.248
Ödenecek Muhabir Komisyonları	-	2.978	-	2.146
Diğer Borçlar	15.092	3	11.276	806
Toplam	15.092	230.446	11.276	49.200

15 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	25.145	-	10.462	-
Maliyet	(11.170)	-	(4.790)	-
Defter Değeri	13.975	-	5.672	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16- FAKTORİNG BORÇLARI

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Factoring Borçları	533	29.949	564	4.227
Toplam	533	29.949	564	4.227

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

17 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari Dönem Vergi Borcu/(Alacağı)	38.633	23.593
Ödenecek BSMV	12.498	6.275
Ödenecek SGK Primleri	4.052	1.901
Ödenecek Diğer Vergiler	3.155	1.745
Toplam	58.338	33.514

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	169.652	70.716
Peşin Ödenen Vergiler	(131.019)	(47.123)
Cari Dönem Vergi Borcu/(Varlığı) (net)	38.633	23.593

18 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	8.192	5.231
Fatura Gider Karşılığı	894	1.264
Diğer Gider Karşılıkları	2.420	702
Toplam	11.506	7.197

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
İkramiye Karşılığı	39.766	22.500
Kıdem Tazminatı Karşılığı	19.790	13.776
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.440	367
Toplam	60.996	36.643

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 tazminatını alarak 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 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı aylık 23.489,83 TL (2022: 15.371,40 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket’in çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”), Şirket’in yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 %23,13 (31 Aralık 2022: %10,60) enflasyon oranı %17,77 (31 Aralık 2022: 7,48) olarak kullanılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 TL (1 Ocak 2023: 19.982,83 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2023	2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	13.776	5.845
Dönem içinde ödenen	(1.087)	(464)
Hizmet maliyeti	1.066	1.327
Faiz maliyeti	1.085	889
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	4.950	6.179
Dönem sonu itibarıyla, 31 Aralık	19.790	13.776

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 itibarıyla Şirket'in para swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

21 - ÖDENMİŞ SERMAYE

Unvan	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	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 2023 tarihi itibarıyla 50.000 TL (2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

22 - KAR YEDEKLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Olağanüstü Yedek Akçe	347.626	147.523
Diğer Yedekler	24.915	16.460
Yasal Yedek Akçeler	17.914	17.914
Toplam	390.455	181.897

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 2023 itibarıyla Şirket'in 1.755 TL geçmiş yıllar zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.755 TL geçmiş yıllar zararı).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023

Varlıklar	ABD Doları	AVRO	İngiliz Sterlini	Toplam
Bankalar	25.758	203.167	74.040	302.965
Faktoring Alacakları	285.165	3.861.357	37.133	4.183.655
Diğer Aktifler	3	114	-	117
Toplam	310.926	4.064.638	111.173	4.486.737
Yükümlülükler				
Alman Krediler	280.101	3.847.281	86.859	4.214.241
Faktoring Borçları	6.935	17.466	5.548	29.949
Diğer Yükümlülükler	13.682	199.121	17.643	230.446
Toplam	300.718	4.063.868	110.050	4.474.636
Bilanço Pozisyonu	10.208	770	1.123	12.101
Net Yabancı Para Pozisyonu	10.208	770	1.123	12.101

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				
Alman 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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından adli makamlar ve Bankalara verilmiş 1.801.664 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 838.148 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından ithalat faktoring işlemleri kapsamında muhabirlere verilen garantiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık aldığı teminatlar:

<i>Alınan Teminatlar</i>	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan kefalet ve garantiler (*)	119.943.560	64.750.535
Alınan teminat senet ve çekleri	12.527.032	5.487.503
Garanti mektupları	355.000	355.000
İpotekler	20.000	-
Teminat mektupları(**)	1.120	690
Toplam	132.846.712	70.593.728

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

(**) Tedarikçiden alınan teminatdır.

Türev anlaşmaları:

31 Aralık 2023 itibarıyla türev bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

26 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket sadece Türkiye'de ve faktoring alanında faaliyet gösterdiği için bölümlere göre raporlama yapmamıştır (31 Aralık 2022: Yapmamıştır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Factoring Faiz Gelirleri	1.541.578	883.612
Factoring Komisyon Gelirleri	586.028	97.824
Toplam	2.127.606	981.436

28 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel ücretleri	115.095	58.865
Ödenen sosyal güvenlik primleri	12.147	5.500
Denetim ve danışmanlık giderleri	11.447	7.549
Temsil ağırlama giderleri	8.315	4.578
Bilgi işlem giderleri	7.539	3.017
Amortisman ve itfa gideri	6.874	3.783
Diğer sosyal ödemeler	6.591	2.494
Diğer ofis giderleri	6.468	3.037
Reklam giderleri	4.282	2.738
Dava takip giderleri	4.100	1.857
Taşıt Aracı Giderleri	3.441	2.286
Vergi resim harç ve fonlar	2.957	1.673
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.151	2.216
Seyahat giderleri	1.269	468
Ofis kira gideri	737	408
Kırtasiye giderleri	730	476
İletişim gideri	350	174
Sigorta giderleri	288	184
Diğer giderler	12.680	1.152
Toplam	207.461	102.455

29 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Mevduat Faiz Gelirleri	21.745	3.365
Kambiyo İşlemleri Karı	21.189	8.066
Factoring Masraf Gelirleri	16.534	9.160
İştirak Değerleme Geliri (*)	13.147	4.758
Şüpheli Alacaklardan Tahsilat	9.203	4.853
Temettü Gelirleri (*)	455	150
Diğer	1.392	7.829
Toplam	83.665	38.181

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kredi Faiz Gideri	1.059.418	514.576
Verilen Ücret ve Komisyonlar	205.186	49.997
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	121.812	35.792
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	3.820	1.937
Toplam	1.390.236	602.302

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Beklenen Zarar Karşılıkları	72.254	31.217
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	2.961	2.339
Toplam	75.215	33.556

32 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kambiyo İşlemleri Zararı	8.615	4.048
Toplam	8.615	4.048

33 - VERGİLER

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 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" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran 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 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Ek olarak, 7417 Sayılı “Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar Vergisi oranlarına yönelik yapılan son düzenleme ile birlikte de “7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” kapsamında kurumlar vergisi genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 ‘den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu düzenleme 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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)

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3’er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması’nın (“ÇVÖA”) çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Kurumların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, “7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihten önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete’de 7491 Sayılı “Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun ilgili maddeleriyle Vergi Usul Kanuna eklenen Geçici 32. Madde ile mükerrer 298/ç maddesi kapsamına giren mükelleflerin bilançolarında kayıtlı bulunan taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine olanak sağlanmıştır. Ayrıca uygulamaya ilişkin olarak 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile bilanço esasına göre defter tutmakla beraber faaliyet konuları itibarıyla farklı muhasebe tekniğini kullanmak durumunda bulunan mükellefler için taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesine ilişkin usul ve esaslarda ek açıklamalar getirilmiştir. Buna göre Şirket, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapmıştır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenecektir.

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 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi	(169.652)	(70.716)
Ertelenmiş vergi (gideri)/ geliri (Not 10)	17.300	2.018
Dönem vergi gideri	(152.352)	(68.698)

Verginin mutabakatı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar / (zarar)	529.744	277.256
Vergi oranı %30 (2022: %25) ile hesaplanan vergi	(158.923)	(69.314)
Vergi etkisi:		
- kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(425)	(237)
- vergiden muaf gelir etkisi	136	37
- farklı vergi oranının etkisi	1.564	1.217
-iştirak değerlendirme vergi etkisi	2.808	802
- diğer	2.487	(1.203)
Toplam	(152.352)	(68.698)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2022: 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 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Toplam Borçlar	9.717.947	6.989.937
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(324.214)	(62.588)
Net Borç	9.393.733	6.927.349
Toplam Özkaynak	822.364	447.983
Özkaynak/Net Borç oranı (%)	8,75	6,47

Ayrıca, 24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf 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 2023 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket’in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3’ün üzerindedir).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2023
Finansal varlıklar		
Bankalar	324.214	324.214
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	9.976.947	9.976.947
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	27.556	27.556
Finansal yükümlülükler		
Alınan Krediler	8.429.032	8.429.032
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	868.080	868.080
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.975	13.975
Factoring borçları	30.482	30.482
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	245.538	245.538
	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

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 2023 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 24'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 2023		Özkaynaklar	
	Kar / Zarar			
	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	1.021	(1.021)	1.021	(1.021)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	1.021	(1.021)	1.021	(1.021)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	77	(77)	77	(77)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4+5)	77	(77)	77	(77)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7- İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	112	(112)	112	(112)
8- İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- İngiliz Sterlini net etki (7+8)	112	(112)	112	(112)
TOPLAM (3 + 6 +9)	1.210	(1.210)	1.210	(1.210)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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		Özkaynaklar	
	Kar / Zarar		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	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)

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. (2022: Bulunmamaktadır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli Araçlar		
Finansal Varlıklar		
Factoring Alacakları	5.969.237	4.323.399
Finansal Yükümlülükler		
Alınan Krediler	8.429.032	6.419.599
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	868.080	422.045
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar		
Factoring Alacakları	4.025.783	2.945.950

31 Aralık 2023 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 3.750 TL (31 Aralık 2022: 2.508) 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 sayıdaki müşteriyi 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 2023 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 2023	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 (*)	-	9.976.947	324.214	27.556	-
- Azami riskin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	7.210.287	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	9.969.694	324.214	27.556	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	7.124.569	-	-	-
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	-	7.253	-	-	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.286	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	5.924	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	107.812	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	101.888	-	-	-
- Brüt değer teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	80.432	-	-	-
- 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 2023 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		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 (*)	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	6.132.282	-	-	-
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	-	-	-
- Brüt değer teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	39.215	-	-	-
- 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 2023 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 2023

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	9.587.107	10.000.425	8.648.029	1.341.903	10.493	-
Alınan Krediler	8.429.032	8.703.334	7.980.469	722.865	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	868.080	1.007.096	390.712	616.384	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	13.975	13.975	828	2.654	10.493	-
Faktoring Borçları	30.482	30.482	30.482	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	245.538	245.538	245.538	-	-	-

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	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023

	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	-	324.214	-	324.214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.556	-	-	27.556
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	9.976.947	-	9.976.947
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	13.975	13.975
Alınan Krediler	-	-	8.429.032	8.429.032
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	868.080	868.080
Factoring Borçları	-	-	30.482	30.482
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	245.538	245.538

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 düşünülmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023 itibarıyla, Şirket'in bilançosunda gerçeğe uygun değerinden gösterilmekte olan finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2023

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	27.556
Toplam varlıklar	-	-	27.556
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-

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	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 2023	14.409
Değerleme farkı	13.147
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	27.556

	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

37-BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in 1 Ocak-31 Aralık 2023 ve 1 Ocak-31 Aralık 2022 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	2023			2022		
	BDK	Diğer BDK	Toplam	BDK	Diğer BDK	Toplam
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.166	-	1.166	627	-	627
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-	-	-	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-	-	-	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-	-	-	-	-
	1.166	-	1.166	627	-	627

38 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.