

TEB FAKTORİNG A.Ş.

**31 ARALIK 2021 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 2021 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 2021 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 ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Factoring Alacaklarına İlişkin Zararların Tespiti, Sınıflandırılması, Ölçümü ve Muhasebeleştirilmesi</p> <p>Şirket'in factoring alacakları yurtiçi ve yurtdışı ithalat ve ihracat alacaklarından oluşmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam factoring alacakları 4.608.874 Bin TL, takibe intikal eden alacakların tutarı 28.051 Bin TL, ve özel karşılık tutarı 26.253 Bin TL olup detayları 6 numaralı dipnotta sunulmuştur. Tahsili gecikmiş alacaklarının tespiti ve söz konusu alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ ("tebliğ") çerçevesinde düzenlenmektedir.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; factoring alacaklarının finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Bununla beraber alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir. Sınıflandırma işlemlerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uygun olarak ve doğru bir şekilde yapılması ya da değer düşüklüğü metodolojisine uygun olması değer düşüklüğü tutarını önemli derecede etkileyeceği için ilgili alan kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p> <p>Şirket'in ana faaliyet konusunun ve en büyük bilanço kaleminin factoring alacakları olması nedeni ile yukarıdaki risklerden doğacak sonuçlar bilanço ve kar/zarar tablolarını önemli düzeyde etkileyebilir.</p>	<p>Denetim sürecimizde finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğüne yönelik uyguladığımız prosedürler aşağıdaki gibidir:</p> <p>Denetim prosedürlerimiz, factoring alacaklarının tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış factoring alacaklarının ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir. Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden belirlediğimiz örnekler için factoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın mevzuata uyumu ve yeterliliği Covid 19 etkisiyle birlikte uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Factoring alacakları ve takipteki alacaklara ilişkin dipnotların yeterliliğini değerlendirdik.</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 Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 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

İstanbul, 8 Şubat 2022

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	51.830	56.252	108.082	2.741
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	9.651	-	9.651	6.109	-	6.109
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	2.119.707	2.490.965	4.610.672	1.537.157	952.970	2.490.127
5.1 Faktoring Alacakları		2.117.909	2.490.965	4.608.874	1.532.700	952.970	2.485.670
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.690.365	66.083	1.756.448	1.165.728	3.196	1.168.924
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		427.544	2.424.882	2.852.426	366.972	949.774	1.316.746
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taklitli 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 ile Ötügen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar		24.371	3.680	28.051	16.231	2.037	18.268
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(22.573)	(3.680)	(26.253)	(11.774)	(2.037)	(13.811)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İşirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	6.371	-	6.371	4.354	-	4.354
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	3.562	-	3.562	3.032	-	3.032
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	16	5.514	-	5.514	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	5.029	-	5.029	12.761	-	12.761
XII. DİĞER AKTİFLER	11	17.787	53	17.840	8.427	20	8.447
ARA TOPLAM		2.219.451	2.547.270	4.766.721	1.574.581	1.048.974	2.623.555
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		2.219.451	2.547.270	4.766.721	1.574.581	1.048.974	2.623.555

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	12	1.947.619	2.510.270	4.457.889	1.361.968	1.035.862	2.397.830
II. FAKTORİNG BORÇLARI	15	1.809	19.468	21.277	91	8.888	8.979
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	5.449	-	5.449	3.379	53	3.432
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR		19.313	-	19.313	10.199	-	10.199
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	18	12.970	-	12.970	7.140	-	7.140
7.3 Genel Karşılıklar	17	2.062	-	2.062	2.062	-	2.062
7.4 Diğer Karşılıklar	17	4.281	-	4.281	997	-	997
VIII. CARİ VERGİ BORCU	16	3.469	-	3.469	6.142	-	6.142
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	2.284	10.428	12.712	2.482	2.965	5.447
ARA TOPLAM		1.979.943	2.540.166	4.520.109	1.384.261	1.047.768	2.432.029
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		246.612	-	246.612	191.526	-	191.526
13.1 Ödenmiş Sermaye	20	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		(2.329)	-	(2.329)	(887)	-	(887)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	21	125.369	-	125.369	96.296	-	96.296
13.5.1 Yasal Yedekler		15.367	-	15.367	13.914	-	13.914
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		93.542	-	93.542	65.922	-	65.922
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		16.460	-	16.460	16.460	-	16.460
13.6 Kâr veya Zarar		57.471	-	57.471	30.016	-	30.016
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	22	943	-	943	943	-	943
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		56.528	-	56.528	29.073	-	29.073
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		2.226.555	2.540.166	4.766.721	1.575.787	1.047.768	2.623.555

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR**

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		4.418	537.331	541.749	10.469
II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		185.463	49.820	235.283	130.001	21.068	151.069
III. ALINAN TEMİNATLAR	24	15.234.638	23.222.695	38.457.333	13.314.032	17.940.812	31.254.844
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	24	264.008	-	264.008	245.651	-	245.651
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Çaylak Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2. Çaylaklı Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1. Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1. Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2. Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2. Diğer Çaylaklı Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2. Swap Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3. Alım-Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4. Futures Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5. Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER		1.801.848	60.778	1.862.626	1.091.387	4.059	1.095.446
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		17.490.375	23.870.624	41.360.999	14.791.540	18.406.922	33.198.462

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımız Deserinden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımız Deserinden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	26	430.591	196.518
	FAKTORİNG GELİRLERİ		430.591	196.518
1.1	A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		379.940	171.841
1.1.1	a) İskontolu		290.560	133.944
1.1.2	b) Diğer		89.380	37.897
1.2	B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		50.651	24.677
1.2.1	a) İskontolu		28.546	12.853
1.2.2	b) Diğer		22.105	11.824
	FINANSMAN 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) Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	C) Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	29	310.845	118.437
2.1	A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		292.864	119.121
2.2	B) Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	C) Kiralama İşlemlerine İlgili Faiz Giderleri		884	366
2.4	D) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	E) Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	F) Verilen Ücret ve Komisyonlar		17.097	8.950
III.	BRÜT K/Z		119.746	68.081
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	48.627	37.788
4.1	A) Personel Giderleri		30.206	23.292
4.2	B) Kalem Taahhüt Karşılığı Gideri		843	328
4.3	C) Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	D) Genel İşleme Giderleri		17.578	14.168
4.5	E) Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z		71.119	30.293
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	28	21.859	14.348
6.1	A) Bankalardan Alınan Faizler		1.408	544
6.2	B) Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	C) Temennü Gelirleri		3.543	2.652
6.4	D) Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-
6.5	E) Türev Finansal İşlemler Kâr		-	-
6.6	F) Kambiyo İşlemleri Kâr		6.170	3.407
6.7	G) Diğer		10.729	7.745
VII.	KARŞILIKLAR	30	16.105	3.185
7.1	A) Özel Karşılıklar		13.213	3.155
7.2	B) Beklenen Zarar Karşılıklar		-	-
7.3	C) Genel Karşılıklar		-	-
7.4	D) Diğer		2.892	-
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	5.140	3.838
8.1	A) Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	B) Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	C) Sermaye Piyasası İşlemleri Zaman		-	-
8.4	D) Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5	E) Kambiyo İşlemleri Zaman		5.120	3.038
8.6	F) Diğer		20	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		71.724	38.448
X.	BİRLİKTE İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KEYDEDİLER		-	-
XI.	FAZLAĞI TUTARI		-	-
XII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XIII)		71.724	38.448
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	32	15.196	9.375
14.1	A) Cari Vergi Karşılığı		7.103	8.877
14.2	B) Enflasyon Vergi Gider Ekisi (+)		8.093	498
14.3	C) Enflasyon Vergi Gelir Ekisi (-)		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		56.528	29.073
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	A) Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Vartık Gelirleri		-	-
16.2	B) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
16.3	C) Diğer Duran Varlık Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	A) Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Vartık Giderleri		-	-
17.2	B) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zaman		-	-
17.3	C) Diğer Duran Varlık 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) Enflasyon Vergi Gider Ekisi (+)		-	-
19.3	C) Enflasyon Vergi Gelir Ekisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-
XXI.	NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XV+XX)		56.528	29.073

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARI /ZARARI	56.528	29.073
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.442)	(502)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.442)	(502)
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	(1.803)	(627)
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	361	125
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	55.086	28.571

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senevi İhraç Primleri	Hisse Senevi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Karı / Zararı (Zararı)	Dönem Net Kar	Toplam Özkaynak	
						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					
						1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021)	50.000	-	-	-	16.101	-	(887)	-	-	-	-	943	29.073	191.526	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilebilirliği Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye	50.000	-	-	-	16.101	-	(887)	-	-	-	-	943	29.073	191.526	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(1.443)	-	-	-	-	-	-	55.086	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İle Kaynaklanarak Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye- Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Notenyle Acıy /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39.073)	-	
11.1 Dağıtılan Temenü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.453	(1.453)	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.620	(27.620)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(2.329)	-	-	-	-	125.369	56.528	246.612	

1. Dönem varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artırımlarıdır.
2. Taahhütler fayda planlarının birikmiş yeniden değerlendirme kazançlarıdır.
3. Diğer (Özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kaynaklanmaktadır).
4. Yatırımların geri dönüşümleridir.
5. Gerçekleşen diğer finansal varlıkların yeniden değerlendirme kazançlarıdır.
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançlarıdır). Özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kaynaklanmaktadır.

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödemiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelişir ve Giderler						Toplam Özkaynak		
						1	2	3	4	5	6			
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	30.000	-	-	-	16.101	-	(385)	-	-	-	78.728	943	37.568	162.955
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hesapları Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye	30.000	-	-	-	16.101	-	(385)	-	-	-	78.728	943	37.568	162.955
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(502)	-	-	-	-	-	29.073	28.571
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İle Kayıtlardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	20.100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.000)	-	-	-
VII. Ödemiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37.568)	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37.568)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(887)	-	-	-	96.296	943	29.073	191.526

1. Duran varlıklar birikmiş yensiden değeriyle artırlan/azaltılmıştır.

2. Tamamlanmış fayda planlarının birikmiş yensiden ölçüm kazançları/kayıpları.

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değeriyle) yensiden ölçüm kazançları/kayıpları diğer kapsamlı gelir/ zarardan sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yensiden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

4. Yabancı para çevirim farkları.

5. Gevceğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar birikmiş yensiden değeriyle ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları.

6. Diğer (Nakit akış riskliden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değeriyle) yensiden ölçüm kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değeriyle diğer kapsamlı gelirden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yensiden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 31 Aralık 2020
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5.448	25.898
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		375.295	169.933
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(330.912)	(121.526)
1.1.3	Alınan Temettüleri		1	973
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		33.554	18.195
1.1.5	Eldedilen Diğer Kazançlar		10.729	7.745
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	1.748	2.761
1.1.7	Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(47.936)	(33.060)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(16.187)	(5.307)
1.1.9	Diğer		(20.844)	(13.816)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		9.149	72.474
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış		(2.114.492)	(435.431)
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		(10.718)	(2.539)
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		12.298	8.167
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		193	34
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		2.095.976	501.653
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		25.892	590
1.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		14.597	98.372
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	(715)	(501)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		33	2
2.5	Eldedilen 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		(1.439)	(1.313)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.121)	(1.812)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Faaliyet Kiralamasına İlişkin Ödemeler		(3.119)	(2.784)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3.119)	(2.784)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		9.357	93.776
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	98.725	4.949
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	108.082	98.725

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

		Bağımsuz Denetimden Geçmiş	Bağımsuz Denetimden Geçmiş
		Carî Dönem(*)	Önceki Dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	71.724	38.448
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(15.196)	(9.375)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(7.103)	(8.877)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(8.093)	(498)
A.	NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)	56.528	29.073
1.3	GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1.453
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	56.528	27.620
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İmtifa 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 İmtifa 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	-	27.620
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 İmtifa 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)	1.1306	0,5815
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	1,1306%	0,5815%
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 2021 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 8.093 TL ertelenmiş vergi gideri (2020: 498 TL ertelenmiş vergi gideri) dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 sunmaktır. 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 2020: 16 Şube).

Şirket'in eski ünvanı "TEB Faktoring 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 sözkonusu 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 96'dır (31 Aralık 2020: 100).

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 8 Şubat 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Uygulanan Muhasebe Standartları

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

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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihi Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Aralık 2021 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 2020 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"'e göre Şirketler, Kuruma bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında Beklenen Kredi Zarar Karşılığı ayırabilirler. Şirket TFRS 9'a geçmemiş olup mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

2.3. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Yeni bir muhasebe standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, söz konusu standardın şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi</i>

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

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

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

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

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

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

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

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması'nda Yapılan Değişiklik

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

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle TMS 41'in 22'nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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

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

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

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabilceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

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

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 2021 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 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 oluştuğu 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.

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

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 kâr/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 kâr/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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

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

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

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

d) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün/piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığı belirleme
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlık gruplarının belirlenmesi

Buna ilaveten, Dipnot 2.2. ve 2.4'te belirtildiği üzere 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A'da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut factoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket'in, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Garantili factoring işlemlerinde ise tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 270 günü geçmeyen garantili factoring alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 270 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen factoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket karşılıkları bu yönetmelik kapsamında ayırmaktadır.

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

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.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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)

Kayıttan düşme

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

Şirket 2021 yılı içerisinde kayıttan düşme işlemi gerçekleştirmemiştir.(2020: 19.633 TL). Şirketin kayıttan düşme etkisi hariç takipdeki alacaklar oranı % 1,00'dir.(2020: %1,50)

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,

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.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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)

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.

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.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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

Kiralama İşlemlerinde Elde Edilen Varlıklar

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

Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

i) Duran Varlıklar (devamı)

j) Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

k) Kur Değişiminin Etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021
ABD Doları	13,3290
AVRO	15,0867
	31 Aralık 2020
ABD Doları	7,3405
AVRO	9,0079

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevirmektedir. 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 değerin 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 ettirmektedir. 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 2021 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

UMS 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. 2021 yılında Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranı %25'tir (2022 yılı için %23, sonraki dönemlerde %20 olacaktır) (2020: %22).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 matrahi 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 2021 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 UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("UMS 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.

İkramiye 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 bulunan şirketler “İlişkili taraflar” olarak kabul edilir (Dipnot 7).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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. Şirket, "Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre factoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için (26.253 TL (31 Aralık 2020: 13.811 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 6). Değer düşüklüğü ve tahsil edilememe riski bireysel bazda değer düşüklüğü tespit edilmemiş krediler dahil tüm krediler için ayrıca toplam portföy bazında da hesaplanmaktadır. Şirket yönetimi portföy bazında ayırmakta olduğu genel karşılık hesaplamasında geçmiş dönem ödeme performansları ve tahsilat oranları gibi faktörleri dikkate almakta ve en iyi tahminlerine dayanarak genel karşılık tutarını belirlemektedir. Şirket 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bir önceki yılda bu çerçevede ayırmış olduğu 2.062 TL (31 Aralık 2020: 2.062 TL) tutarındaki genel kredi karşılığını muhafaza etmiş ve "Genel Karşılıklar" kalemi altında muhasebeleştirmiştir (Dipnot 17).

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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	9.650	3,38	6.108	3,38
Ekonomi Yatırımlar LTD.	1	0,13	1	0,13
Toplam	9.651		6.109	

5 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalar:						
Vadesiz Mevduat	480	56.252	56.732	25	95.984	96.009
Vadeli Mevduat	51.350	-	51.350	2.716	-	2.716
Toplam	51.830	56.252	108.082	2.741	95.984	98.725

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz Mevduat	56.732	96.009
Vadeli Mevduat	51.350	2.716
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	108.082	98.725

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yurtiçi ve İthalat Faktoring Alacakları	2.198.162	100.854	2.299.016	1.581.890	21.593	1.603.483
İhracat Faktoring Alacakları	-	2.390.555	2.390.555	-	931.413	931.413
Takipteki Faktoring Alacakları	24.371	3.680	28.051	16.231	2.037	18.268
Brüt Faktoring Alacakları	2.222.533	2.495.089	4.717.622	1.598.121	955.043	2.553.164
Yurtiçi Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(80.253)	(444)	(80.697)	(49.190)	(36)	(49.226)
Şüpheli Alacaklar Karşılığı	(22.573)	(3.680)	(26.253)	(11.774)	(2.037)	(13.811)
Faktoring Alacakları, Net	2.119.707	2.490.965	4.610.672	1.537.157	952.970	2.490.127

Yabancı para faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdadır:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nominal Tutar	TL Tutar	Nominal Tutar	TL Tutar
Euro	136.376	2.057.461	95.034	856.059
ABD Doları	21.420	285.513	5.962	43.767
İngiliz Sterlini	8.237	147.991	5.344	53.144
Toplam		2.490.965		952.970

Faktoring alacaklarının vade kırılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
0 - 1 ay	1.978.567	1.083.901
1 - 3 ay	1.933.111	971.490
3 - 12 ay	693.650	430.279
1 yıl ve üzeri	3.546	-
Toplam	4.608.874	2.485.670

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 286.829 TL (31 Aralık 2020: 469.536 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 2.088.331 TL (31 Aralık 2020: 809.078 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

Brüt faktoring alacaklarının tamamı sabit faizlidir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 ve 2020 itibarıyla şüpheli faktoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak -31 Aralık 2021	1 Ocak -31 Aralık 2020
Dönem başı karşılık 1 Ocak	13.811	31.014
Ayrılan karşılık	13.213	3.155
Tahsilatlar(**)	(1.748)	(2.761)
VYŞ geri devir karşılık tutarı	20	-
Şüpheli alacak kayıttan düşme nedeniyle karşılık iptali(*)	-	(19.633)
Tahsilden vazgeçilen alacaklar	(686)	(134)
Değerleme Kur Farkı	1.643	2.170
Dönem sonu karşılık 31 Aralık	26.253	13.811

(*) 31 Aralık 2021 Tarihi itibarıyla kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020:27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında 16 Aralık 2020 tarihinde 19.633 TL tutarında kayıttan düşme işlemi yapılmıştır.)

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

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, faktoring alacakları karşılıkları ilişikteki gelir tablosunda takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar içerisinde gösterilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış, dolayısıyla karşılık ayrılmamış faktoring alacağı tutarı ve tutarlarla ilgili vadesi gelmemiş bakiyelerin toplamı 1.959 TL'dir (31 Aralık 2020: 13.900 TL). Bu alacakların 1.807 TL'lik kısmı için teminat bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 13.261 TL). Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
30 güne kadar	708	358
30 - 60 gün arası	-	1.782
61 - 90 gün arası	40	2.085
Vadesi geçmiş kısım	748	4.225
Vadesi gelmemiş kısım	1.211	9.675
Toplam	1.959	13.900

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	4.608.126	2.481.445
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	748	4.225
Değer düşüklüğüne uğramış	28.051	18.268
Toplam, brüt	4.636.925	2.503.938
(Eksi): Değer düşüklüğü karşılığı	26.253	13.811
Net factoring alacakları	4.610.672	2.490.127

Şirket'in factoring 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 2021	31 Aralık 2020
Alınan Kefaletler	2.829.429	1.500.832
Alınan Teminat Senet ve Çekleri	653.863	230.233
Muhabir Garantileri	555.985	199.735
Garanti Mektupları	30.000	9.386
Toplam	4.069.277	1.940.186

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021	31 Aralık 2020
90 - 180 Gün Arası	4.045	5.650
180 - 360 Gün Arası	4.565	121
360 Gün Üzeri	19.441	12.497
Toplam	28.051	18.268

31 Aralık 2021 ve 2020 itibarıyla faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021	%	31 Aralık 2020	%
Tekstil ve Tekstil Ürünleri Sanayi	1.355.605	29,4%	563.901	22,7%
Kauçuk ve Plastik Ürünleri Sanayii	459.624	10,0%	365.317	14,7%
Metal Ana Sanayi ve İşlenmiş Madenler Üretimi	417.731	9,1%	210.384	8,5%
Finansal Aracılık	322.261	7,0%	228.147	9,2%
Deri ve Deri Ürünleri Sanayii	293.718	6,4%	188.446	7,6%
Toptan ve Perakende Ticaret, Motorlu Araçlar Servis Hizmetleri	289.227	6,3%	100.195	4,0%
Kimya ve Kimya Ürünleri ile Sentetik Lif Yapımı	260.955	5,7%	100.956	4,1%
İnşaat	242.627	5,3%	117.441	4,7%
Gıda, Meşrubat ve Tütün Sanayi	210.888	4,6%	54.941	2,2%
Elektrikli ve Optik Aletler Sanayii	164.945	3,6%	21.570	0,9%
Elektrik, Gaz ve Su Kaynakları	84.284	1,8%	81.485	3,3%
Taşımacılık, Depolama ve Haberleşme	79.846	1,7%	72.216	2,9%
Emlak Komisyonculuğu, Kiralama ve İşletmecilik Faaliyetleri	79.620	1,7%	31.765	1,3%
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	56.176	1,2%	22.555	0,9%
Diğer Metal Dışı Madenler Sanayii	49.522	1,1%	91.177	3,7%
Kağıt Hamuru ve Kağıt Ürünleri, Basım Sanayii	40.755	0,9%	28.439	1,1%
Ulaşım Araçları Sanayi	36.845	0,8%	39.034	1,6%
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	35.613	0,5%	67.587	2,6%
Başka Yerde Sınıflandırılmış İmalat Sanayii	30.673	0,7%	21.574	0,9%
Ağaç ve Ağaç Ürünleri Sanayii	23.242	0,5%	12.348	0,5%
Makina ve Teçhizat Sanayii	17.672	0,4%	19.593	0,8%
Diğer Toplumsal Sosyal ve Kişisel Hizmetler	17.244	0,4%	25.591	1,0%
Otel ve Restoranlar (Turizm)	14.541	0,3%	5.142	0,2%
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	13.070	0,3%	3.603	0,1%
Savunma ve Kamu Yönetimi Zorunlu Sosyal Güvenlik Kurumları	11.658	0,3%	10.823	0,4%
Diğer	532	0,0%	1.440	0,1%
Toplam	4.608.874	100,0%	2.485.670	100,00

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	-	45.689	-	86.378
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	5.390	-	3.570
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	51.359	180	2.720	1.743
Toplam	51.359	51.259	2.720	91.691

Alınan Krediler	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	133.810	2.415.418	83.741	1.013.848
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	292.793	74.788	324.228	22.014
Toplam	426.603	2.490.206	407.969	1.035.862

Şirket'in, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021
TL	14 Ocak – 15 Haziran 2022	292.793
AVRO	28 Haziran 2022	33.601
ABD Doları	10 Şubat – 28 Haziran 2022	41.187
Toplam		367.581

	Vade	31 Aralık 2020
TL	7 Ocak – 19 Kasım 2021	324.228
AVRO	4 Ocak – 8 Haziran 2021	18.784
ABD Doları	16 Haziran 2021	3.230
Toplam		346.242

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 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 2021
TL	24 Ocak – 28 Aralık 2022	133.810
ABD Doları	4 Ocak – 21 Haziran 2022	229.978
AVRO	4 Ocak – 29 Haziran 2022	2.020.109
İngiliz Sterlini	6 Ocak – 24 Şubat 2022	165.331
Toplam		2.549.228

Döviz Cinsi	Vade	31 Aralık 2020
TL	28 Ocak – 16 Mart 2021	83.741
ABD Doları	4 Ocak – 28 Ocak 2021	56.895
AVRO	4 Ocak – 18 Mart 2021	896.287
İngiliz Sterlini	4 Ocak – 15 Mart 2021	60.666
Toplam		1.097.589

Şirket'in, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas S.A.'dan alınan TL kredilerinin ortalama faiz oranı %19,78'dir (31 Aralık 2020: %11,94).

Muhabir Komisyonlarından Alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
BNP Paribas Factor S.A.	1	4
Toplam	1	4

İlişkili taraflara borçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	720	822
TEB Holding A.Ş.	378	253
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	324
Toplam	1.098	1.399

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	57.982	68.121
Toplam	57.982	68.121

Muhabir Komisyonlarından Borçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
BNP Paribas Factor S.A.	114	26
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	93	94
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	54	47
International Factors Italia S.P.A	26	11
BGZ BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	3	-
BNP Paribas Factor - Sociedade Financeira de Credito, S.A.	1	-
Toplam	291	178

Türev anlaşmalar

31 Aralık 2021 itibarıyla türev bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır).

Finansman gelirleri(*):	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	100	419
Toplam	100	419

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Finansman giderleri (*):	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	59.257	18.026
BNP Paribas SA.	11.716	47.225
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	10
Toplam	70.973	65.261

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Temettü geliri:	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ekonomi Yatırımlar Limited	1	1
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	972
Toplam	1	973

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (**)	3.980	3.729
TEB Holding A.Ş.	1.560	1.226
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	1.519	1.224
BNP Paribas SA.	647	209
BNP Paribas Fortis SA N.V.	535	434
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.	453	476
Toplam	8.694	7.298

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.270 TL tutarında sabit kıymet tutarı içermektedir (31 Aralık 2020: 1.301TL).

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket Üst Yönetimine ödenen ücret, ikramiye ve diğer tüm yan haklar dahil olmak üzere sağlanan tüm faydalar aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Üst yönetime sağlanan faydalar	5.300	4.609
Toplam	5.300	4.609

Muhabir Komisyon Giderleri (*)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	1.004	457
BNP Paribas Factor S.A.	704	194
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	541	481
International Factors Italia S.P.A	87	21
BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	11	8
BNP Paribas Factor - Sociedade Financeira de Credito, S.A.	-	5
Toplam	2.347	1.166

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Faktoring Gelirleri (*)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	641	434
Çolakoğlu Dış Ticaret A.Ş.	-	210
Toplam	641	644

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

Muhabir Komisyon Gelirleri (*)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
BNP Paribas Factor S.A.	4	4
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	-	47
Toplam	4	51

(*) Yurtiçi vergiler hariç tutardır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 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 2021 açılış bakiyesi	1.716	951	6.274	8.941
Alımlar	608	46	3.589	4.243
Çıkışlar	(123)	-	-	(123)
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	2.201	997	9.863	13.061

Birikmiş amortismanlar

1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(796)	(766)	(3.025)	(4.587)
Dönem gideri	(328)	(101)	(1.764)	(2.193)
Çıkışlar	90	-	-	90
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	(1.034)	(867)	(4.789)	(6.690)
31 Aralık 2021 itibarıyla net defter değeri	1.167	130	5.074	6.371

Maliyet Değeri	Döşeme ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı Varlıkları	Toplam
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	1.160	951	2.996	5.107
Alımlar	561	-	3.278	3.839
Çıkışlar	(5)	-	-	(5)
31 Aralık 2020 kapanış bakiyesi	1.716	951	6.274	8.941

Birikmiş amortismanlar

1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(608)	(666)	(1.350)	(2.624)
Dönem gideri	(191)	(100)	(1.675)	(1.966)
Çıkışlar	3	-	-	3
31 Aralık 2020 kapanış bakiyesi	(796)	(766)	(3.025)	(4.587)
31 Aralık 2020 itibarıyla net defter değeri	920	185	3.249	4.354

TEB FAKTORİNG A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

9 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Haklar	Toplam
<u>Maliyet değeri</u>		
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	9.425	9.425
Alımlar	1.632	1.632
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	11.057	11.057
<u>Birikmiş itfa payları</u>		
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	6.393	6.393
Dönem gideri	(1.102)	(1.102)
31 Aralık 2021 kapanış bakiyesi	7.495	7.495
31 Aralık 2021 itibarıyla net defter değeri	3.562	3.562
<u>Maliyet değeri</u>		
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	8.030	9.030
Alımlar	1.395	1.395
31 Aralık 2020 kapanış bakiyesi	9.425	9.425
<u>Birikmiş itfa payları</u>		
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(5.417)	(5.417)
Dönem gideri	(976)	(976)
31 Aralık 2020 kapanış bakiyesi	(6.393)	(6.393)
31 Aralık 2020 itibarıyla net defter değeri	3.032	3.032

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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

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.

	Ertelemiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları 31 Aralık 2021	Ertelemiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2021	Ertelemiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları 31 Aralık 2020	Ertelemiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2020
Kazanılmamış gelirler(*)	1	-	49.225	9.845
Şüpheli alacak karşılığı	5.996	1.379	8.122	1.624
Personel ikramiye karşılığı	6.995	1.609	3.258	652
Kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılığı	5.975	1.199	3.882	776
Diğer	12.650	2.781	5.631	1.127
Ertelemiş vergi varlıkları	31.617	6.968	70.118	14.024
Maddi ve maddi olmayan varlıklar ekonomik ömür farkları	(2.376)	(475)	(2.143)	(429)
İştirak değerlendirme farkı	(1.805)	(361)	(920)	(184)
Diğer	(5.263)	(1.103)	(3.025)	(650)
Ertelemiş vergi yükümlülükleri	(9.444)	(1.939)	(6.313)	(1.263)
Ertelemiş vergi varlığı, net		5.029		12.761

(*) Şirket, 2021 itibarıyla peşin iskontolu faktoring işlemlerine ilişkin elde ettiği faiz ve komisyon tutarlarının dönemsellik ilkesi gereğince faktoring işlem vadesi ile ilişkilendirilmek suretiyle ilgili oldukları dönem kazancının tespitinde dikkate almaya başlamıştır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 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:	2021	2020
1 Ocak, açılış bakiyesi	12.761	13.134
Ertelemiş vergi (gideri)/geliri (net) (Not 32)	(8.093)	(498)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	361	125
31 Aralık, kapanış bakiyesi	5.029	12.761

11 - DİĞER AKTİFLER

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Takas ve Saklama Bankası verilen depozito	10.845	-	4.113	-
BSMV tahakkuklarından alacaklar	5.236	52	2.936	16
Gelecek aylara ait giderler	1.055	-	1.058	-
Diğer çeşitli alacaklar	651	1	320	4
Toplam	17.787	53	8.427	20

12 - ALINAN KREDİLER

Finansal Borçlar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli finansal borçlar	4.457.889	2.397.830
Toplam Finansal Borçlar	4.457.889	2.397.830

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	1.947.619	1.947.619	1.361.968	1.361.968
ABD Doları	21.849	291.228	8.191	60.126
AVRO	136.127	2.053.711	101.585	915.070
İngiliz Sterlin	9.202	165.331	6.101	60.666
Toplam		4.457.889		2.397.830

Finansal borçların dağılımı aşağıdaki gibidir:

Şirket'in, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aldığı TL kredilerinin ortalama faiz oranı %19,70'dir. (31 Aralık 2020: %12,23). Şirket'in kullanmış olduğu kredilere ilişkin olarak 103.038 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 109.070 TL).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13 - DİĞER BORÇLAR

Diğer Borçlar	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alacaklı Geçici Hesaplar	-	8.658	-	1.570
Ödenecek Muhabir Komisyonları	-	1.524	-	810
Diğer Borçlar	2.284	246	2.482	585
Toplam	2.284	10.428	2.482	2.965

14 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	9.065	-	4.297	54
Maliyet	(3.616)	-	(918)	(1)
Defter Değeri	5.449	-	3.379	53

15- FAKTORİNG BORÇLARI

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Factoring Borçları	1.809	19.468	91	8.888
Toplam	1.809	19.468	91	8.888

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek BSMV	2.455	1.732
Ödenecek SGK Primleri	412	365
Ödenecek Diğer Vergiler	602	475
Cari Dönem Vergi Borcu/(Alacağı)*	-	3.570
Toplam	3.469	6.142

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	7.103	8.877
Peşin Ödenen Vergiler	(12.617)	(5.307)
Cari Dönem Vergi Borcu/(Varlığı) (net)	(5.514)	3.570

17 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	2.892	-
Factoring Alacakları Genel Karşılığı (*)	2.062	2.062
Fatura Gider Karşılığı	804	634
Diğer Gider Karşılıkları	585	363
Toplam	6.343	3.059

(*) Şirket takipte olmayan alacaklarından olan tahsilat riskine ilişkin genel karşılık ayırımıdır. İlgili karşılık tutarı ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici fark tutarlarının içine dahil edilmemiştir.

18 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İkramiye Karşılığı	6.995	3.258
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.845	3.712
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	130	170
Toplam	12.970	7.140

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

18 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

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'ıncı 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 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı aylık 8.284,51 TL (2020: 7.117,17 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 tablolara yansıtılmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı %20,01 (31 Aralık 2020: %14,50) enflasyon oranı %16,03 (31 Aralık 2020: 10,03) olarak kullanılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 10.848,59 TL (1 Ocak 2021: 7.638,96 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2021	2020
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	3.712	2.757
Dönem içinde ödenen	(649)	(344)
Hizmet maliyeti	465	343
Faiz maliyeti	514	329
Aktüeryal kazanç/kayıp	1.803	627
Dönem sonu itibarıyla, 31 Aralık	5.845	3.712

19 - ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2021 itibarıyla Şirket'in para swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

20 - ÖDENMİŞ SERMAYE

Unvan	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	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	-
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.*	-	-	<1	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.*	-	-	<1	-
Galata Yatırım Holding A.Ş.*	-	-	<1	-
Toplam	100	50.000	100	50.000

* TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ve Galata Yatırım Holding A.Ş. 27 Mayıs 2021 tarihinde Hisselerini TEB Holding A.Ş.' ne devir etmiştir.

Şirket'in ödenmiş sermayesi 30 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 50.000 TL (2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

21 - KAR YEDEKLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Olağanüstü Yedek Akçe	93.542	65.922
Diğer Yedekler	16.460	16.460
Yasal Yedek Akçeler	15.367	13.914
Toplam	125.369	96.296

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.

22 - GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

31 Aralık 2021 itibarıyla Şirket'in 943 TL geçmiş yıllar karı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 943 TL).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23 - 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 2021

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

31 Aralık 2020

Varlıklar	ABD Doları	AVRO	İngiliz Sterlini	Toplam
Bankalar	18.577	66.921	10.486	95.984
Factoring Alacakları	43.767	856.059	53.144	952.970
Diğer Aktifler	3	12	5	20
Toplam	62.347	922.992	63.635	1.048.974
Yükümlülükler				
Alınan Krediler	60.126	915.070	60.666	1.035.862
Factoring Borçları	1.279	4.871	2.738	8.888
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	53	-	53
Diğer Yükümlülükler	657	2.224	84	2.965
Toplam	62.062	922.218	63.488	1.047.768
Bilanço Pozisyonu	285	774	147	1.206
Net Yabancı Para Pozisyonu	285	774	147	1.206

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

24 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket tarafından adli makamlar ve Bankalara verilmiş 264.008 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 245.651 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket tarafından ithalat faktoring işlemleri kapsamında muhabirlere verilen garantiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık aldığı teminatlar:

<i>Alınan Teminatlar</i>	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan kefalet ve garantiler (*)	35.525.020	29.399.260
Alınan teminat senet ve çekleri	2.876.313	1.824.584
Garanti mektupları	55.000	30.000
İpotekler	1.000	1.000
Toplam	38.457.333	31.254.844

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

Türev anlaşmaları:

31 Aralık 2021 itibarıyla türev bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

25 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket sadece Türkiye'de ve faktoring alanında faaliyet gösterdiği için bölümlere göre raporlama yapmamıştır (31 Aralık 2020: Yapmamıştır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Faktoring Faiz Gelirleri	379.940	171.841
Faktoring Komisyon Gelirleri	50.651	24.677
Toplam	430.591	196.518

27 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Personel ücretleri	25.010	18.847
Denetim ve danışmanlık giderleri	3.334	2.907
Amortisman ve itfa gideri	3.296	2.942
Ödenen sosyal güvenlik primleri	2.794	2.607
Diğer sosyal ödemeler	2.402	1.838
Reklam giderleri	2.116	1.006
Bilgi işlem giderleri	1.840	2.082
Diğer ofis giderleri	1.516	1.436
Dava takip giderleri	1.435	730
Taşıt Aracı Giderleri	967	964
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	843	328
Vergi resim harç ve fonlar	834	799
Temsil ağırlama giderleri	431	139
Ofis kira gideri	300	338
Kırtasiye giderleri	235	184
İletişim gideri	134	114
Sigorta giderleri	108	91
Seyahat giderleri	105	31
Diğer giderler	927	405
Toplam	48.627	37.788

28 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kambiyo İşlemleri Karı	6.170	3.407
Faktoring Masraf Gelirleri	3.789	2.662
İştirak Değerleme Geliri (*)	3.542	1.679
Şüpheli Alacaklardan Tahsilat	1.748	2.761
Mevduat Faiz Gelirleri	1.408	544
Temettü Gelirleri (*)	1	973
Diğer	5.192	2.322
Toplam	21.850	14.348

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kredi Faiz Gideri	292.864	119.121
Verilen Ücret ve Komisyonlar	17.097	8.950
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	884	366
Toplam	310.845	128.437

30 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR VE DİĞER KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Özel Karşılık Gideri	13.213	3.155
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	2.892	-
Toplam	16.105	3.155

31 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kambiyo İşlemleri Zararı	5.120	3.038
Diğer	20	-
Toplam	5.140	3.038

32 - VERGİLER

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır (Not 16).

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır. 2021 yılında Türkiye'de uygulanan kurumlar vergisi oranı %25'tir (2022 yılı için %23, sonraki dönemlerde %20 olacaktır) (2020: %22).

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

32 – VERGİLER (Devamı)

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 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem kurumlar vergisi	(7.103)	(8.877)
Ertelenmiş vergi (gideri)/ geliri (Not 10)	(8.093)	(498)
Dönem vergi gideri	(15.196)	(9.375)

Verginin mutabakatı

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar / (zarar)	71.724	38.448
Vergi oranı %25 (2020: %22) ile hesaplanan vergi	(17.931)	(8.459)
Vergi etkisi:		
- kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(146)	(91)
- vergiden muaf gelir etkisi	-	214
- farklı vergi oranının etkisi	(907)	(1.259)
-iskontolu faktoring alacakları kazanılmamış gelir etkisi	2.461	-
iştirak değerlendirme vergi etkisi	708	285
- diğer	619	(65)
Toplam	(15.196)	(9.375)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

33 - 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

35 - 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 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Toplam Borçlar	4.520.109	2.432.029
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(108.082)	(98.725)
Net Borç	4.412.027	2.333.304
Toplam Özkaynak	246.612	191.526
Özkaynak/Net Borç oranı (%)	5,59	8,21

Ayrıca, 24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre faktoring şirketlerinin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal araçlar kategorileri

	Defter değeri 31 Aralık 2021	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2021
Finansal varlıklar		
Bankalar	108.082	108.082
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar	4.610.672	4.610.672
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	9.651	9.651
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	4.457.889	4.457.889
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.449	5.449
Faktoring borçları	21.277	21.277
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	12.712	12.712
	Defter değeri 31 Aralık 2020	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2020
Finansal varlıklar		
Bankalar	98.725	98.725
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar	2.490.127	2.490.127
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	6.109	6.109
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	2.397.830	2.397.830
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.432	3.432
Faktoring borçları	8.979	8.979
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	5.447	5.447

Önemli muhasebe politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 2 numaralı "Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Piyasa riski

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

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

Kur Riski

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

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

Kur riskine duyarlılık

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2020			
	Kar / Zarar		Özkavnaklar	
	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	29	(29)	29	(29)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	29	(29)	29	(29)
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	15	(15)	15	(15)
8- İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- İngiliz Sterlini net etki (7+8)	15	(15)	15	(15)
TOPLAM (3 + 6 +9)	121	(121)	121	(121)

Faiz Oranı Riski Yönetimi

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal varlık ve 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. (2020: Bulunmamaktadır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit Faizli Araçlar		
Finansal Varlıklar		
Factoring Alacakları	4.608.874	2.485.670
Finansal Yükümlülükler		
Alınan Krediler	4.457.889	2.397.830

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**

	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		
31 Aralık 2021					
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	57.982	4.552.690	108.082	9.651	-
- Azami riskin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	57.982	4.011.295	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	57.982	4.550.731	108.082	9.651	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	57.982	4.007.690	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan. aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	1.959	-	-	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.807	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.798	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	28.051	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	26.253	-	-	-
- Net değerinin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.798	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değerinin 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**

	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	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV		
31 Aralık 2020						
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	68.121	2.422.006	98.725	6.109	-	-
- Azami riskin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	68.121	1.872.065	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	68.121	2.408.106	98.725	6.109	-	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	68.121	1.854.347	-	-	-	-
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 varlıkların net defter değeri	-	13.900	-	-	-	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	13.261	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	4.457	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	18.268	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	13.811	-	-	-	-
- Net değer teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	4.457	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35 - 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 2021

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal						
Yükümlülükler	4.497.327	4.586.333	3.685.824	896.214	4.295	-
Alınan Krediler	4.457.889	4.546.895	3.651.557	895.338	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	5.449	5.449	278	876	4.295	-
Faktoring Borçları	21.277	21.277	21.277	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	12.712	12.712	12.712	-	-	-

31 Aralık 2020

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	2.415.688	2.470.929	2.025.594	443.346	1.989	-
Alınan Krediler	2.397.830	2.453.071	2.010.699	442.372	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	3.432	3.432	469	974	1.989	-
Faktoring Borçları	8.979	8.979	8.979	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	5.447	5.447	5.447	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (*)

31 Aralık 2021

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2020	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal araçlar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri
Finansal varlıklar				
Bankalar	-	98.725	-	98.725
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.109	-	-	6.109
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	2.490.127	-	2.490.127
Finansal yükümlülükler				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	3.432	3.432
Alınan Krediler	-	-	2.397.830	2.397.830
Faktoring Borçları	-	-	8.979	8.979
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	5.447	5.447

(*) Şirket, finansal araçların kayıtlı değerlerinin yapı itibarıyla makul değerlerine yaksadığı düşümmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35 - 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 2021 itibarıyla, Şirket'in bilançosunda gerçeğe uygun değerinden gösterilmekte olan finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2021

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

31 Aralık 2020

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6.109
Toplam varlıklar	-	-	6.109
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

35 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Seviye 3 finansal varlıkların hareketi:

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

	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	4.430
Değerleme farkı	1.679
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	6.109

36-BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in 1 Ocak-31 Aralık 2021 ve 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	2021			2020		
	BDK	Diğer BDK	Toplam	BDK	Diğer BDK	Toplam
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	343	-	343	280	-	280
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-	-	-	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-	-	49	-	49
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-	-	-	-	-
	343	-	343	329	-	329

37 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.