

TEB FAKTORİNG A.Ş.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

TEB Faktoring A.Ş. ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tabloları, diğer kapsamlı gelir tabloları, özkaynak değişim tabloları ve nakit akış tabloları ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, TEB Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2022

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	VARLIKLAR		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	144	171.666	171.810	51.830	56.252	108.082
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA	4	9.651	-	9.651	9.651	-	9.651
III.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	3.119.352	3.315.071	6.434.423	2.119.707	2.490.965	4.610.672
5.1	Faktoring Alacakları		3.113.793	3.315.071	6.428.864	2.117.909	2.490.965	4.608.874
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.851.086	32.744	2.883.830	1.690.365	66.083	1.756.448
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		262.707	3.282.327	3.545.034	427.544	2.424.882	2.852.426
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar		36.049	4.132	40.181	24.371	3.680	28.051
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(30.490)	(4.132)	(34.622)	(22.573)	(3.680)	(26.253)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		6.517	-	6.517	6.371	-	6.371
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4.021	-	4.021	3.562	-	3.562
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	15	-	-	-	5.514	-	5.514
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	8.119	-	8.119	5.029	-	5.029
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	30.961	100	31.061	17.787	53	17.840
	ARA TOPLAM		3.178.765	3.486.837	6.665.602	2.219.451	2.547.270	4.766.721
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		3.178.765	3.486.837	6.665.602	2.219.451	2.547.270	4.766.721

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	2.446.046	3.459.207	5.905.253	1.947.619	2.510.270	4.457.889
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	14	1.921	9.162	11.083	1.809	19.468	21.277
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	13	5.476	-	5.476	5.449	-	5.449
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	366.456	-	366.456	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR		27.622	-	27.622	19.313	-	19.313
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	15.581	-	15.581	12.970	-	12.970
7.3	Genel Karşılıklar	16	2.062	-	2.062	2.062	-	2.062
7.4	Diğer Karşılıklar	16	9.979	-	9.979	4.281	-	4.281
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	15	21.680	-	21.680	3.469	-	3.469
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	3.680	7.708	11.388	2.284	10.428	12.712
	ARA TOPLAM		2.872.881	3.476.077	6.348.958	1.979.943	2.540.166	4.520.109
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	A) Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	B) Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		316.644	-	316.644	246.612	-	246.612
13.1	Ödenmiş Sermaye	19	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		(2.184)	-	(2.184)	(2.329)	-	(2.329)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	20	181.897	-	181.897	125.369	-	125.369
13.5.1	Yasal Yedekler		17.914	-	17.914	15.367	-	15.367
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		147.523	-	147.523	93.542	-	93.542
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		16.460	-	16.460	16.460	-	16.460
13.6	Kâr veya Zarar		70.830	-	70.830	57.471	-	57.471
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	21	943	-	943	943	-	943
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		69.887	-	69.887	56.528	-	56.528
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.189.525	3.476.077	6.665.602	2.226.555	2.540.166	4.766.721

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR**

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		23.047	941.525	964.572	4.418	537.331	541.749
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		361.849	122.003	483.852	185.463	49.820	235.283
III.	ALINAN TEMİNATLAR	23	20.922.621	32.204.703	53.127.324	15.234.638	23.222.695	38.457.333
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	23	551.892	-	551.892	264.008	-	264.008
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	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	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		3.027.578	27.548	3.055.126	1.801.848	60.778	1.862.626
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		24.886.987	33.295.779	58.182.766	17.490.375	23.870.624	41.360.999

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	25	382.608	175.978	222.914	95.933
	FAKTORİNG GELİRLERİ		382.608	175.978	222.914	95.933
1.1	A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		336.367	154.669	197.225	84.310
1.1.1	a) İskontolu		285.009	121.452	170.250	66.015
1.1.2	b) Diğer		51.358	33.217	26.975	18.295
1.2	B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		46.241	21.309	25.689	11.623
1.2.1	a) İskontolu		25.631	12.443	15.059	6.801
1.2.2	b) Diğer		20.610	8.866	10.630	4.822
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	A) Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	B) Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	A) Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	B) Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	C) Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	28	251.867	125.920	148.489	69.017
2.1	A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		218.530	118.494	123.869	64.306
2.2	B) Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	C) Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		813	260	404	122
2.4	D) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		14.989	-	14.152	-
2.5	E) Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	F) Verilen Ücret ve Komisyonlar		17.535	7.166	10.064	4.589
III.	BRÜT K/Z		130.741	50.058	74.425	26.916
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	26	41.803	24.444	23.836	12.420
4.1	A) Personel Giderleri		24.820	14.688	14.147	8.436
4.2	B) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		854	440	427	220
4.3	C) Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	D) Genel İşletme Giderleri		16.129	9.316	9.262	3.764
4.5	E) Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z		88.938	25.614	50.589	14.496
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	27	17.118	6.365	10.750	3.065
6.1	A) Bankalardan Alınan Faizler		1.471	477	629	263
6.2	B) Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	C) Temettü Gelirleri		148	-	-	-
6.4	D) Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	E) Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6	F) Kambiyo İşlemleri Kârı		3.820	1.379	2.311	564
6.7	G) Diğer		11.679	4.509	7.810	2.238
VII.	KARŞILIKLAR	29	11.273	4.884	7.203	1.281
7.1	A) Özel Karşılıklar		10.247	4.584	6.915	981
7.2	B) Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	C) Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	D) Diğer		1.026	300	288	300
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	1.873	1.038	802	497
8.1	A) Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	B) Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	C) Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	D) Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5	E) Kambiyo İşlemleri Zararı		1.873	1.018	802	477
8.6	F) Diğer		-	20	-	20
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		92.910	26.057	53.334	15.783
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KEYDEDİLEB FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		92.910	26.057	53.334	15.783
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	31	23.023	3.634	13.902	1.488
14.1	A) Cari Vergi Karşılığı		25.968	12.572	15.175	9.341
14.2	B) Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	C) Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.945	8.938	1.273	7.853
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		69.887	22.423	39.432	14.295
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	A) Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	B) İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
16.3	C) Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	A) Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	B) İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	C) Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	A) Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	B) Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	C) Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		69.887	22.423	39.432	14.295

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2021
I.	DÖNEM KARI /ZARARI	69.887	22.423	39.432	14.295
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	145	-	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	145	-	-	-
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	-	-	-	-
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	145	-	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurt Dışındaki 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	70.032	22.423	39.432	14.295

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM (1 Ocak 2021- 30 Haziran 2022)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(2.329)	-	-	-	-	125.369	943	56.528	246.612
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye	50.000	-	-	-	16.101	-	(2.329)	-	-	-	-	125.369	943	56.528	246.612
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	145	-	-	-	-	-	-	69.887	70.032
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.528	-	(59.528)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.547	-	(2.547)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.981	-	(53.981)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(2.184)	-	-	-	-	181.897	943	69.887	316.644

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder,

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
I.	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak 2021- 30 Haziran 2021)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(887)	-	-	-	-	96.296	943	29.073	191.526
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye	50.000	-	-	-	16.101	-	(887)	-	-	-	-	96.296	943	29.073	191.526
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.423	22.423
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.073	-	(29.073)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.453	-	(1.453)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.620	-	(27.620)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(887)	-	-	-	-	125.369	943	22.423	213.949

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevrim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder,

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 30 Haziran 2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 30 Haziran 2021
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		19.302	(480)
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		346.513	158.531
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(272.530)	(145.379)
1.1.3	Alınan Temettüleri	27	148	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		28.706	15.701
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		11.679	4.509
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	2.330	1.089
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(38.803)	(21.157)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(10.874)	(6.809)
1.1.9	Diğer		(47.867)	(6.965)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(318.609)	(24.342)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış		(1.832.426)	(484.377)
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		(10.797)	(12.081)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		(10.194)	3.983
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		227	10
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		1.499.794	452.752
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		34.787	15.371
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(299.307)	(24.822)
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		(526)	(568)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(1.136)	(768)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.661)	(1.336)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		536.286	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(169.830)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Faaliyet Kiralamasına İlişkin Ödemeler		(1.760)	(1.590)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		364.696	(1.590)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		63.728	(27.748)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	108.082	98.725
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	171.810	70.977

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 105'tir (31 Aralık 2021: 96).

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 28 Temmuz 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Finansal Tabloların Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (“TFRS”) uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama’yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) (“TMS 29”) uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

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.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeveye Yapılan Atıflar

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

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

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

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

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

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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 değişiklik, TMS 41’in 22’nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil 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.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 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 muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 *Sigorta Sözleşmeleri*'nin yerini alacaktır.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023’e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yer alan geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) *Muhasebe Politikalarının Açıklanması*

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) *Muhasebe Tahminleri Tanımı*

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

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

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

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

3 - ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

4 - GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	9.650	3.38	9.650	3.38
Ekonomi Yatırımlar LTD.	1	0.13	1	0.13
Toplam	9.651		9.651	

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalar:						
Vadesiz Mevduat	144	171.666	171.810	480	56.252	56.732
Vadeli Mevduat	-	-	-	51.350	-	51.350
Toplam	144	171.666	171.810	51.830	56.252	108.082

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz Mevduat	171.810	56.732
Vadeli Mevduat	-	51.350
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	171.810	108.082

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yurt İçi ve İthalat Faktoring Alacakları	3.289.893	62.913	3.352.806	2.198.162	100.854	2.299.016
İhracat Faktoring Alacakları	-	3.252.442	3.252.442	-	2.390.555	2.390.555
Takipteki Faktoring Alacakları	36.049	4.132	40.181	24.371	3.680	28.051
Brüt Faktoring Alacakları	3.325.942	3.319.487	6.645.429	2.222.533	2.495.089	4.717.622
Yurt İçi Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(176.100)	(284)	(176.384)	(80.253)	(444)	(80.697)
Şüpheli Alacaklar Karşılığı	(30.490)	(4.132)	(34.622)	(22.573)	(3.680)	(26.253)
Faktoring Alacakları, Net	3.119.352	3.315.071	6.434.423	2.119.707	2.490.965	4.610.672

Yabancı para faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdadır:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Nominal Tutar	TL Tutar	Nominal Tutar	TL Tutar
Euro	167.787	2.914.483	136.376	2.057.461
ABD Doları	19.123	318.614	21.420	285.513
İngiliz Sterlini	4.063	81.974	8.237	147.991
Toplam		3.315.071		2.490.965

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının vade kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
0 - 1 ay	2.761.060	1.978.567
1 - 3 ay	2.550.712	1.933.111
3 - 12 ay	1.117.092	693.650
1 yıl ve üzeri	-	3.546
Toplam	6.428.864	4.608.874

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 353.616 TL (31 Aralık 2021: 286.829 TL) tutarında yurt içi factoring alacakları ve 2.811.898 TL (31 Aralık 2021: 2.088.331 TL) tutarında yurt dışı factoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

Brüt factoring alacaklarının tamamı sabit oranlıdır.

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 itibarıyla şüpheli factoring alacakları karşılığındaki değişim aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak -30 Haziran 2022	1 Ocak -30 Haziran 2021
Dönem başı karşılık	26.253	13.811
Ayrılan karşılık	10.247	4.584
Tahsilatlar(*)	(2.330)	(1.089)
VYŞ Geri Devir Karşılık Tutarı	-	20
Tahsilden vazgeçilen alacaklar	-	(11)
Değerleme Kur Farkı	452	428
Dönem sonu karşılık	34.622	17.743

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış, dolayısıyla karşılık ayrılmamış factoring alacağı tutarı ve tutarlarla ilgili vadesi gelmemiş bakiyelerin toplamı 10.789 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.959 TL). Bu alacakların 10.478 TL'lik kısmı için teminat bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.807 TL). Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
30 güne kadar	1.587	708
30 - 60 gün arası	58	-
61 - 90 gün arası	313	40
Vadesi geçmiş kısım	1.958	748
Vadesi gelmemiş kısım	8.831	1.211
Toplam	10.789	1.959

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 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:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	6.426.906	4.608.126
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	1.958	748
Değer düşüklüğüne uğramış	40.181	28.051
Toplam, brüt	6.469.045	4.636.925
(Eksi): Değer düşüklüğü karşılığı	34.622	26.253
Net faktoring alacakları	6.434.423	4.610.672

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

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Alınan Kefaletler	4.473.387	2.829.429
Alınan Teminat Senet ve Çekleri	1.152.693	653.863
Muhabir Garantileri	296.234	555.985
Garanti Mektupları	27.974	30.000
Toplam	5.950.289	4.069.277

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
90 - 180 Gün Arası	15.045	4.045
180 - 365 Gün Arası	3.264	4.565
365 Gün Üzeri	21.872	19.441
Toplam	40.181	28.051

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

Banka Mevduatları	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	-	116.642	-	45.689
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	12.820	-	5.390
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	99	26.297	51.359	180
Toplam	99	155.759	51.359	51.259

Alınan Krediler	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	45.985	3.448.205	133.810	2.415.418
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	331.323	11.002	292.793	74.788
Toplam	377.308	3.459.207	426.603	2.490.206

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas SA. 'dan alınan kredilerinin detayları aşağıda verilmiştir.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

	Vade	30 Haziran 2022
TL	5 Temmuz 2022 – 22 Şubat 2023	331.233
ABD Doları	1 Temmuz 2022	11.002
Toplam		342.325

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

BNP Paribas SA.

Döviz Cinsi	Vade	30 Haziran 2022
TL	7 Ekim – 28 Aralık 2022	45.985
ABD Doları	13 Temmuz 2022 – 11 Nisan 2023	413.084
AVRO	5 Temmuz 2022 – 11 Nisan 2023	2.944.269
İngiliz Sterlini	29 Temmuz – 31 Ağustos 2022	90.852
Toplam		3.494.190

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

Şirket'in, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas S.A.'dan alınan TL kredilerinin ortalama faiz oranı %23.86'dır (31 Aralık 2021: %19.78).

Muhabir Komisyonlarından Alacaklar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
BNP Paribas Factor S.A.	-	1
Toplam	-	1

İlişkili taraflara borçlar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.077	720
TEB Holding A.Ş.	1.073	378
Toplam	2.150	1.098

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring Alacakları	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Çolakoglu Metalurji A.Ş.	29.446	57.982
Toplam	29.446	57.982

Muhabir Komisyonlarından Borçlar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
BNP Paribas Factor S.A.	258	114
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	198	93
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	74	54
BGZ BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	45	3
International Factors Italia S.P.A	9	26
BNP Paribas Factor - Sociedade Financeira de Credito. S.A.	-	1
Toplam	584	291

Türev anlaşmalar

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

Finansman gelirleri(*):	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	514	53
Toplam	514	53

(*) Yurt içi vergiler dahil tutardır.

Finansman giderleri (*):	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	37.124	27.052
BNP Paribas SA.	10.461	4.514
Toplam	47.585	31.566

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

Temettü geliri:	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	148	-
Toplam	148	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Diğer giderler (*):	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (**)	3.140	2.086
TEB Holding A.Ş.	1.526	752
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	818	298
BNP Paribas SA.	561	265
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	440	-
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.	273	249
BNP Paribas Fortis SA N.V.	39	216
TEB Finansman A.Ş. (***)	22	-
Toplam	6.819	3.866

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

(**) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 1.107 TL tutarında sabit kıymet tutarını içermektedir (30 Haziran 2021: 655 TL).

(***) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 22 TL tutarında sabit kıymet tutarını içermektedir (30 Haziran 2021: bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Üst yönetime sağlanan faydalar	3.978	3.662
Toplam	3.978	3.662

Muhabir Komisyon Giderleri (*)	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
BNP Paribas Factor S.A.	1.083	175
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	966	403
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	439	260
BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	129	6
International Factors Italia S.P.A	51	18
Toplam	2.668	862

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring Gelirleri (*)	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Çolakoglu Metalurji A.Ş.	852	152
Toplam	852	152

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

Muhabir Komisyon Gelirleri (*)	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
BNP Paribas Factor S.A.	2	6
Toplam	2	6

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

8 - 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

	Ertelenmiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri)
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Kazanılmamış gelirler	-	-	1	-
Şüpheli alacak karşılığı	5.232	1.308	5.996	1.379
Personel ikramiye karşılığı	7.812	1.953	6.995	1.609
Kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılığı	7.768	1.942	5.975	1.199
Diğer	20.781	5.195	12.650	2.781
Ertelenmiş vergi varlıkları	41.593	10.398	31.617	6.968
Maddi ve maddi olmayan varlıklar				
ekonomik ömür farkları	(2.438)	(610)	(2.376)	(475)
İştirak değerlendirme farkı	(1.805)	(451)	(1.805)	(361)
Diğer	(4.874)	(1.218)	(5.263)	(1.103)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(9.117)	(2.279)	(9.444)	(1.939)
Ertelenmiş vergi varlığı, net		8.119		5.029

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi aktif / (pasifi) hareketleri:	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
1 Ocak, açılış bakiyesi	5.029	12.761
Ertelenmiş vergi (gideri)/ geliri (net) (Not 31)	2.945	8.938
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	145	-
Kapanış bakiyesi	8.119	21.699

9 - DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verilen teminatlar	17.195	-	10.845	-
BSMV tahakkuklarından alacaklar	11.274	76	5.236	52
Gelecek aylara ait giderler	1.210	-	1.055	-
Diğer çeşitli alacaklar	1.282	24	651	1
Toplam	30.961	100	17.787	53

10 - ALINAN KREDİLER

Finansal Borçlar:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli finansal borçlar	5.905.253	4.457.889
Toplam Finansal Borçlar	5.905.253	4.457.889

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	2.446.046	2.446.046	1.947.619	1.947.619
ABD Doları	25.453	424.086	21.849	291.228
AVRO	169.502	2.944.269	136.127	2.053.711
İngiliz Sterlin	4.503	90.852	9.202	165.331
Toplam		5.905.253		4.457.889

Finansal borçların dağılımı aşağıdaki gibidir:

Şirket'in, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla aldığı TL kredilerinin ortalama faiz oranı %21.85'dir. (31 Aralık 2021: %19.70). Şirket'in kullanmış olduğu kredilere ilişkin olarak 190.287 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 103.038 TL).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Finansal Borçlar:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Finansman Bonosu(Net)	366.456	-
	366.456	-

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

30 Haziran 2022

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Basit Faiz Oranı %
21.04.2022	100.000	09.08.2022	18.25
12.05.2022	120.200	08.09.2022	18.50
15.06.2022	100.000	14.09.2022	24.00
24.06.2022	59.970	23.09.2022	25.00

31 Aralık 2021

Bulunmamaktadır.

12 - DİĞER BORÇLAR

Diğer Borçlar	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alacaklı Geçici Hesaplar	-	5.488	-	8.658
Ödenecek Muhabir Komisyonları	-	2.156	-	1.524
Diğer Borçlar	3.680	64	2.284	246
Toplam	3.680	7.708	2.284	10.428

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	8.860	-	9.065	-
Maliyet	(3.384)	-	(3.616)	-
Defter Değeri	5.476	-	5.449	-

14- FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Factoring Borçları	1.921	9.162	1.809	19.468
Toplam	1.921	9.162	1.809	19.468

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

15 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek BSMV	4.560	2.455
Ödenecek Diğer Vergiler	1.135	602
Ödenecek SGK Primleri	891	412
Cari Dönem Vergi Borcu/(Alacağı)*	15.094	-
Toplam	21.680	3.469

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	25.968	7.103
Peşin Ödenen Vergiler	(10.874)	(12.617)
Cari Dönem Vergi Borcu/(Varlığı) (net)	15.094	(5.514)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

Diğer Karşılıklar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Fatura Gider Karşılığı	5.285	804
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	3.917	2.892
Factoring Alacakları Genel Karşılığı (*)	2.062	2.062
Diğer Gider Karşılıkları	777	585
Toplam	12.041	6.343

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

17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İkramiye Karşılığı	7.812	6.995
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.600	5.845
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.169	130
Toplam	15.581	12.970

17 - 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.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı aylık 10.848,59 TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 TL) tavanına tabidir.

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

18 - ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19 - ÖDENMİŞ SERMAYE

Unvan	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Oranı %	Pay Tutarı	Pay Oranı %	Pay Tutarı
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	99.99	50.000	99.99	50.000
TEB Holding A.Ş.	<1	-	<1	-
Toplam	100	50.000	100	50.000

Şirket'in ödenmiş sermayesi 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 50.000 TL (2021: 50.000 TL) (tarihsel değer) olup 50.000.000 adet her biri nominal 1 Türk Lirası değerinde olan hisseden oluşmaktadır.

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

20 - KAR YEDEKLERİ

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

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

21 - GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

22 - 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.

30 Haziran 2022

Varlıklar	ABD Doları	AVRO	İngiliz Sterlini	Toplam
Bankalar	113.146	48.039	10.481	171.666
Factoring Alacakları	318.614	2.914.483	81.974	3.315.071
Diğer Aktifler	30	65	5	100
Toplam	431.790	2.962.587	92.460	3.486.837
Yükümlülükler				
Alınan Krediler	424.086	2.944.269	90.852	3.459.207
Factoring Borçları	3.840	4.754	568	9.162
Diğer Yükümlülükler	474	6.415	819	7.708
Toplam	428.400	2.955.438	92.239	3.476.077
Bilanço Pozisyonu	3.390	7.149	221	10.760
Net Yabancı Para Pozisyonu	3.390	7.149	221	10.760

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket tarafından adli makamlar ve Bankalara verilmiş 551.892 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 264.008 TL).

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

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

<i>Alınan Teminatlar</i>	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Alınan kefalet ve garantiler (*)	48.873.929	35.525.020
Alınan teminat senet ve çekleri	4.196.956	2.876.313
Garanti mektupları	55.000	55.000
İpotekler	1.000	1.000
Teminat mektupları(**)	439	-
Toplam	53.127.324	38.457.333

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

(**) Tedarikçiden alınan teminatdır.

Türev anlaşmaları:

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

24 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

25 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Faktoring Faiz Gelirleri	336.367	154.669
Faktoring Komisyon Gelirleri	46.241	21.309
Toplam	382.608	175.978

26 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Personel ücretleri	21.254	12.053
Denetim ve danışmanlık giderleri	3.363	1.755
Ödenen sosyal güvenlik primleri	2.484	1.489
Reklam giderleri	2.000	1.408
Temsil ağırlama giderleri	1.784	198
Amortisman ve itfa gideri	1.729	1.730
Bilgi işlem giderleri	1.551	898
Diğer sosyal ödemeler	1.082	1.146
Diğer ofis giderleri	1.060	485
Vergi resim harç ve fonlar	880	491
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	854	440
Taşıt Aracı Giderleri	806	467
Dava takip giderleri	771	611
Seyahat giderleri	273	9
Ofis kira gideri	188	143
Kırtasiye giderleri	188	116
İletişim gideri	82	69
Sigorta giderleri	82	55
Diğer giderler	1.372	881
Toplam	41.803	24.444

27 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Faktoring Masraf Gelirleri	4.138	1.716
Kambiyo İşlemleri Karı	3.820	1.379
Şüpheli Alacaklardan Tahsilat	2.330	1.089
Mevduat Faiz Gelirleri	1.471	477
Temettü Gelirleri	148	-
Diğer	5.211	1.704
Toplam	17.118	6.365

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kredi Faiz Gideri	218.530	118.494
Verilen Ücret ve Komisyonlar	17.535	7.166
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	14.989	-
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	813	260
Toplam	251.867	125.920

29 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Özel Karşılık Gideri	10.247	4.584
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	1.026	300
Toplam	11.273	4.884

30 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kambiyo İşlemleri Zararı	1.873	1.018
Diğer	-	20
Toplam	1.873	1.038

31 - 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 14).

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.

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre, Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13’üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

31 – VERGİLER (Devamı)

Diğer yandan 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ıncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü maddesinin birinci fıkrasına eklenen cümle ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için kurumlar vergisi %25 oranında alınacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarında da dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

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

Gelir Vergisi Stopajı

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

Dönem vergi gideri

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Cari dönem kurumlar vergisi	(25.968)	(12.572)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri (Not 8)	2.945	8.938
Dönem vergi gideri	(23.023)	(3.634)

Verginin mutabakatı

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Vergi öncesi kar / (zarar)	92.910	26.057
Vergi oranı %25 (2021: %25) ile hesaplanan vergi	(23.228)	(6.514)
Vergi etkisi:		
- kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(75)	(62)
- vergiden muaf gelir etkisi	37	-
- farklı vergi oranının etkisi	664	2.942
- diğer	(421)	-
Toplam	(23.023)	(3.634)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

32 - 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

34 - 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.

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Toplam Borçlar	6.348.958	4.520.109
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(171.810)	(108.082)
Net Borç	6.177.148	4.412.027
Toplam Özkaynak	316.644	246.612
Özkaynak/Net Borç oranı (%)	5.13	5.59

Ayrıca, 24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. maddesine göre faktoring şirketlerinin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal araçlar kategorileri

	Defter değeri 30 Haziran 2022	Gerçeğe Uygun Değer 30 Haziran 2022
Finansal varlıklar		
Bankalar	171.810	171.810
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	6.434.423	6.434.423
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	9.651	9.651
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	5.905.253	5.905.253
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	366.456	366.456
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.476	5.476
Factoring borçları	11.083	11.083
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	11.388	11.388

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

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.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - 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 22'de 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.

	30 Haziran 2022			
	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	339	(339)	339	(339)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	339	(339)	339	(339)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	715	(715)	715	(715)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4+5)	715	(715)	715	(715)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7- İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	22	(22)	22	(22)
8- İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- İngiliz Sterlini net etki (7+8)	22	(22)	22	(22)
TOPLAM (3 + 6 +9)	1.076	(1.076)	1.076	(1.076)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

Faiz Oranı Riski Yönetimi

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli finansal 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 finansal varlık veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. (2021: Bulunmamaktadır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sabit Faizli Araçlar		
Finansal Varlıklar		
Factoring Alacakları	6.428.864	4.608.874
Finansal Yükümlülükler		
Alınan Krediler	5.905.253	4.457.889
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	366.456	-

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.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

30 Haziran 2022	Faktoring Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	29.446	6.404.977	171.810	9.651	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	29.446	5.920.843	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	29.446	6.394.188	171.810	9.651	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	29.446	5.904.806	-	-	-
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	-	10.789	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	10.478	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri		5.559	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	40.181	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	34.622	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.559	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - 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.

30 Haziran 2022

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal						
Yükümlülükler	6.299.656	6.440.813	5.291.216	1.145.499	4.098	-
Alınan Krediler	5.905.253	6.032.696	4.888.250	1.144.446	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	366.456	380.170	380.170	-	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	5.476	5.476	325	1.053	4.098	-
Faktoring Borçları	11.083	11.083	11.083	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	11.388	11.388	11.388	-	-	-

31 Aralık 2021

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (*)

30 Haziran 2022

	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal araçlar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	-	171.810	-	171.810
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.651	-	-	9.651
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	6.434.423	-	6.434.423
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	5.476	5.476
Alınan Krediler	-	-	5.905.253	5.905.253
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	366.456	366.456
Factoring Borçları	-	-	11.083	11.083
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	11.388	11.388

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2021

	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal araçlar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	-	108.082	-	108.082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.651	-	-	9.651
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	4.610.672	-	4.610.672
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	5.449	5.449
Alınan Krediler	-	-	4.457.889	4.457.889
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.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - 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.

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

30 Haziran 2022

	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 2021

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Seviye 3 finansal varlıkların hareketi:

	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	9.651
Değerleme farkı	-
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2022	9.651

	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

35 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.