

TEB FAKTORİNG A.Ş.

**30 HAZİRAN 2023 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 2023 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 2023 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, 26 Temmuz 2023

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	365.857	225.307	591.164	14.727	47.861	62.588
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	14.409	-	14.409	14.409	-	14.409
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	4.085.595	4.358.849	8.444.444	4.081.929	3.187.780	7.269.709
5.1	Faktoring Alacakları		4.090.970	4.358.883	8.449.853	4.081.542	3.187.807	7.269.349
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		3.681.157	-	3.681.157	3.576.981	2.213	3.579.194
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		409.813	4.358.883	4.768.696	504.561	3.185.594	3.690.155
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar		52.083	6.720	58.803	55.644	4.606	60.250
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(57.458)	(6.754)	(64.212)	(55.257)	(4.633)	(59.890)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		12.567	-	12.567	10.826	-	10.826
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8.208	-	8.208	5.749	-	5.749
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	9.475	-	9.475	10.324	-	10.324
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	140.730	130	140.860	64.279	36	64.315
	ARA TOPLAM		4.636.841	4.584.286	9.221.127	4.202.243	3.235.677	7.437.920
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		4.636.841	4.584.286	9.221.127	4.202.243	3.235.677	7.437.920

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	3.702.021	4.530.442	8.232.463	3.245.430	3.174.169	6.419.599
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	14	5.911	32.034	37.945	564	4.227	4.791
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	13	6.817	-	6.817	5.672	-	5.672
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	176.870	-	176.870	422.045	-	422.045
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR		56.707	-	56.707	43.840	-	43.840
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	38.948	-	38.948	36.643	-	36.643
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar	16	17.759	-	17.759	7.197	-	7.197
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	15	54.783	-	54.783	33.514	-	33.514
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	8.293	8.843	17.136	11.276	49.200	60.476
	ARA TOPLAM		4.011.402	4.571.319	8.582.721	3.762.341	3.227.596	6.989.937
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	A) Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	B) Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		638.406	-	638.406	447.983	-	447.983
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		(6.818)	-	(6.818)	(6.818)	-	(6.818)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	20	390.455	-	390.455	181.897	-	181.897
13.5.1	Yasal Yedekler		17.914	-	17.914	17.914	-	17.914
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		347.614	-	347.614	147.523	-	147.523
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		24.927	-	24.927	16.460	-	16.460
13.6	Kâr veya Zarar		188.668	-	188.668	206.803	-	206.803
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	21	(1.755)	-	(1.755)	(1.755)	-	(1.755)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		190.423	-	190.423	208.558	-	208.558
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		4.649.808	4.571.319	9.221.127	4.210.324	3.227.596	7.437.920

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR**

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		54.716	1.301.252	1.355.968	26.170	779.093	805.263
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		631.932	510.776	1.142.708	353.503	104.474	457.977
III.	ALINAN TEMİNATLAR	23	44.201.863	58.981.604	103.183.467	30.341.672	40.252.056	70.593.728
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	23	1.536.131	-	1.536.131	838.148	-	838.148
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	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		3.511.559	11.413	3.522.972	3.437.326	10.465	3.447.791
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		49.936.201	60.805.045	110.741.246	34.996.819	41.146.088	76.142.907

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	25	852.499	382.608	484.609	222.914
	FAKTORİNG GELİRLERİ		852.499	382.608	484.609	222.914
1.1	A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		623.047	336.367	310.872	197.225
1.1.1	a) İskontolu		488.874	285.009	236.124	170.250
1.1.2	b) Diğer		134.173	51.358	74.748	26.975
1.2	B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		229.452	46.241	173.737	25.689
1.2.1	a) İskontolu		177.594	25.631	141.132	15.059
1.2.2	b) Diğer		51.858	20.610	32.605	10.630
	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	516.048	251.867	287.977	148.489
2.1	A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		352.688	218.530	199.675	123.869
2.2	B) Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	C) Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		1.422	813	693	404
2.4	D) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		58.164	14.989	21.999	14.152
2.5	E) Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	F) Verilen Ücret ve Komisyonlar		103.774	17.535	65.610	10.064
III.	BRÜT K/Z		336.451	130.741	196.632	74.425
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	26	100.886	41.803	50.119	23.836
4.1	A) Personel Giderleri		59.771	24.820	33.805	14.147
4.2	B) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		1.148	854	574	427
4.3	C) Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	D) Genel İşletme Giderleri		39.967	16.129	15.740	9.262
4.5	E) Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z		235.565	88.938	146.513	50.589
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	27	33.700	17.118	21.044	10.750
6.1	A) Bankalardan Alınan Faizler		4.146	1.471	3.125	629
6.2	B) Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	C) Temettü Gelirleri		453	148	-	-
6.4	D) Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	E) Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6	F) Kambiyo İşlemleri Kârı		12.399	3.820	10.550	2.311
6.7	G) Diğer		16.702	11.679	7.369	7.810
VII.	KARŞILIKLAR	29	11.304	11.273	3.067	7.203
7.1	A) Özel Karşılıklar		-	10.247	-	6.915
7.2	B) Beklenen Zarar Karşılıkları		9.475	-	1.431	-
7.3	C) Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	D) Diğer		1.829	1.026	1.636	288
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	4.057	1.873	2.829	802
8.1	A) Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	B) Duran Varlıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	C) Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	D) Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5	E) Kambiyo İşlemleri Zararı		4.057	1.873	2.829	802
8.6	F) Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		253.904	92.910	161.661	53.334
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KEYDEDİLEB FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		253.904	92.910	161.661	53.334
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	31	63.481	23.023	38.710	13.902
14.1	A) Cari Vergi Karşılığı		62.632	25.968	38.705	15.175
14.2	B) Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		849	-	5	-
14.3	C) Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	2.945	-	1.273
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		190.423	69.887	122.951	39.432
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)		190.423	69.887	122.951	39.432

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE 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 Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022
I.	DÖNEM KARI /ZARARI	190.423	69.887	122.951	39.432
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	190.423	70.032	122.951	39.432

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM (1 Ocak 2023- 30 Haziran 2023)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(6.818)	-	-	-	-	181.897	(1.755)	208.558	447.983
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye	50.000	-	-	-	16.101	-	(6.818)	-	-	-	-	181.897	(1.755)	208.558	447.983
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190.423	190.423
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208.558	-	(208.558)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208.558	-	(208.558)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(6.818)	-	-	-	-	390.455	(1.755)	190.423	638.406

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 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE 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 2022- 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	-	(56.528)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.547	-	(2.547)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.981	-	(53.981)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(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 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		187.941	19.302
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		633.543	346.513
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(355.719)	(272.530)
1.1.3	Alınan Temettüleri	27	453	148
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		125.678	28.706
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		16.702	11.679
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	7.146	2.330
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(92.832)	(38.803)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(47.629)	(10.874)
1.1.9	Diğer		(99.401)	(47.867)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		594.365	(318.609)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış		(1.181.085)	(1.832.426)
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		(75.696)	(10.797)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		33.154	(10.194)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		370	227
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		1.813.080	1.499.794
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		4.542	34.787
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		782.306	(299.307)
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		(2.953)	(526)
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		(2.321)	(1.136)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.274)	(1.661)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		694.325	536.286
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(939.500)	(169.830)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Faaliyet Kiralamasına İlişkin Ödemeler		(3.281)	(1.760)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(248.456)	364.696
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		528.576	63.728
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	62.588	108.082
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	591.164	171.810

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

TEB Faktoring A.Ş. ("Şirket"), Haziran 1997 yılında kurulmuş olup, Şirket'in faaliyet konusu endüstriyel ve ticari kuruluşlara iç piyasa, ithalat ve ihracat faktoring hizmetleri sunmaktır. Şirket'in merkezi, Yener Sokak No:1 Kat:7-8 Gayrettepe Beşiktaş-İstanbul/Türkiye adresindedir. Şirket'in İstanbul Anadolu, İstanbul Avrupa, Adana, Antalya, Ankara, Bursa, Denizli, Eskişehir, Gaziantep, İmes, İzmir, Kayseri, Konya, Samsun ve Trabzon'da olmak üzere 15 şubesi mevcuttur (31 Aralık 2022: 15 Şube).

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

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

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

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

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 108'tir (31 Aralık 2022: 109).

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde onaylanmıştır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. 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 2022 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 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2023 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 2022 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında finansal tabloların TFRS 9'a uyumlu olacak şekilde hazırlanması için finansal tabloların biçim ve içeriklerinde 31 Aralık 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca TFRS 9'un geçiş hükümlerine uygun olarak, önceki dönem kar veya zarar tablosu, kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup önceki döneme ait finansal bilgiler önceki formatta sunulmuştur.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ara dönem finansal tablolar, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem finansal tablolar 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

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

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

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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

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.

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

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, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 gerçekleştirikleri 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 2023 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	14.408	3.38	14.408	3.38
Ekonomi Yatırımlar LTD.	1	0.13	1	0.13
Toplam	14.409		14.409	

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023			31 Aralık 2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalar:						
Vadesiz Mevduat	265.769	225.307	491.076	246	47.861	48.107
Vadeli Mevduat	100.088	-	100.088	14.481	-	14.481
Toplam	365.857	225.307	591.164	14.727	47.861	62.588

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesiz Mevduat	491.076	48.107
Vadeli Mevduat	100.088	14.481
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	591.164	62.588

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yurt İçi ve İthalat Faktoring Alacakları	4.320.286	3	4.320.289	4.262.774	2.237	4.265.011
İhracat Faktoring Alacakları	-	4.358.880	4.358.880	-	3.185.592	3.185.592
Takipteki Faktoring Alacakları	52.083	6.720	58.803	55.644	4.606	60.250
Brüt Faktoring Alacakları	4.372.369	4.365.603	8.737.972	4.318.418	3.192.435	7.510.853
Yurt İçi Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(229.316)	-	(229.316)	(181.232)	(22)	(181.254)
Birinci/İkinci Aşama Karşılık	(5.656)	(34)	(5.690)	(7.618)	(27)	(7.645)
Üçüncü Aşama Karşılık	(51.802)	(6.720)	(58.522)	(47.639)	(4.606)	(52.245)
Faktoring Alacakları, Net	4.085.595	4.358.849	8.444.444	4.081.929	3.187.780	7.269.709

Yabancı para faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdadır:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Nominal Tutar	TL Tutar	Nominal Tutar	TL Tutar
Euro	140.291	3.949.742	139.509	2.781.100
ABD Doları	12.036	310.794	15.504	289.896
İngiliz Sterlini	2.997	98.313	5.193	116.784
Toplam		4.358.849		3.187.780

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
0 - 1 ay	4.262.305	3.005.373
1 - 3 ay	3.412.659	3.348.656
3 - 12 ay	774.889	915.320
1 yıl ve üzeri	-	-
Toplam	8.449.853	7.269.349

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 536.145 TL (31 Aralık 2022: 608.244 TL) tutarında yurt içi faktoring alacakları ve 3.676.173 TL (31 Aralık 2022: 2.626.084 TL) tutarında yurt dışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 itibarıyla beklenen zarar karşılıklarındaki değişim aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022
Dönem başı karşılık	59.890	26.253
Ayrılan karşılık	9.475	10.247
Tahsilatlar(*)	(7.146)	(2.330)
Tahsilden vazgeçilen alacaklar	(120)	-
Değerleme Kur Farkı	2.113	452
Dönem sonu karşılık	64.212	34.622

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş fakat birinci ve ikinci aşamada takip edilen faktoring alacağı tutarı ve tutarlarla ilgili vadesi gelmemiş bakiyelerin toplamı 28.826 TL'dir (31 Aralık 2022: 11.475 TL). Bu alacakların 26.587 TL'lik kısmı için teminat bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 10.990 TL). Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
30 güne kadar	6.049	2.091
30 - 60 gün arası	2.825	124
61 - 90 gün arası	1.952	1.905
Vadesi geçmiş kısım	10.826	4.120
Vadesi gelmemiş kısım	18.000	7.355
Toplam	28.826	11.475

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	8.439.027	7.265.229
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	10.826	4.120
Takipteki factoring alacakları	58.803	60.250
Toplam, brüt	8.508.656	7.329.599
(Eksi): Beklenen zarar karşılığı	64.212	59.890
Net factoring alacakları	8.444.444	7.269.709

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

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Alınan Kefaletler	3.321.950	3.137.557
Muhabir Garantileri	2.486.323	1.849.941
Alınan Teminat Senet ve Çekleri	1.923.323	1.198.354
Garanti Mektupları	89.564	100.493
Toplam	7.821.160	6.286.345

Şirket'in takipteki factoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
90 - 180 Gün Arası	4.957	24.625
180 - 365 Gün Arası	18.456	12.351
365 Gün Üzeri	35.390	23.274
Toplam	58.803	60.250

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

Banka Mevduatları	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	-	181.931	-	28.786
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	6.856	-	9.486
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	134.741	26.038	14.628	9.583
Toplam	134.741	214.825	14.628	47.855

Alınan Krediler	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	-	4.530.442	-	3.142.175
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	372.281	-	232.614	-
Toplam	372.281	4.530.442	232.614	3.142.175

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas SA.'dan alınan kredilerinin detayları aşağıda verilmiştir.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

	Vade	30 Haziran 2023
TL	3 Temmuz – 21 Kasım 2023	372.281
Toplam		372.281

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

BNP Paribas SA.

Döviz Cinsi	Vade	30 Haziran 2023
ABD Doları	24 Temmuz – 31 Temmuz 2023	310.780
AVRO	5 Temmuz – 24 Ekim 2023	4.097.819
İngiliz Sterlini	24 Temmuz – 31 Ağustos 2023	121.843
Toplam		4.530.442

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

Şirket'in, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas S.A.'dan alınan TL kredilerinin ortalama faiz oranı %17.63'tür (31 Aralık 2022: %25.63).

Muhabir Komisyonlarından Alacaklar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
BNP Paribas Factor S.A.	1	-
Toplam	1	-

İlişkili taraflara borçlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	4.105	1.651
TEB Holding A.Ş.	1.790	840
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	4	213
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	797
TEB Finansman A.Ş.	-	14
Toplam	5.899	3.515

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring Alacakları	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Çolakoglu Metalurji A.Ş.	-	104.023
Toplam	-	104.023

Muhabir Komisyonlarından Borçlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	492	289
BNP Paribas Factor S.A.	285	369
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	129	129
International Factors Italia S.P.A	12	3
BGZ BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	1	38
Toplam	919	828

Türev anlaşmalar

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

Finansman gelirleri(*):	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.065	514
Toplam	1.065	514

(*) Yurt içi vergiler dahil tutardır.

Finansman giderleri (*):	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
BNP Paribas SA.	62.581	10.461
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	20.009	37.124
Toplam	82.590	47.585

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

Temettü geliri:	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	453	148
Toplam	453	148

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Diğer giderler (*):	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (**)	11.244	3.140
TEB Holding A.Ş.	2.760	1.526
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	1.602	818
BNP Paribas SA.	659	561
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.	482	273
BNP Paribas Fortis SA N.V.	223	39
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	210	440
TEB Finansman A.Ş.	-	22
Toplam	17.180	6.819

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 3.143 TL tutarında sabit kıymet tutarını içermektedir (30 Haziran 2022: 1.107 TL).

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

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Üst yönetime sağlanan faydalar	10.167	3.978
Toplam	10.167	3.978

Muhabir Komisyon Giderleri (*)	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
BNP Paribas Factor S.A.	1.878	1.083
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	1.240	966
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	816	439
BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	82	129
International Factors Italia S.P.A	47	51
Toplam	4.063	2.668

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Factoring Gelirleri (*)	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Çolakoglu Metalurji A.Ş.	325	852
Toplam	325	852

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

Muhabir Komisyon Gelirleri (*)	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
BNP Paribas Factor S.A.	2	2
Toplam	2	2

(*) 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 muhasebeleştirmektedir. 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 2023	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
Beklenen zarar karşılıkları	8.313	2.078	12.094	3.023
Personel ikramiye karşılığı	22.221	5.555	22.500	5.625
Kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılığı	16.727	4.182	14.143	3.535
Diğer	27.604	6.901	17.792	4.449
Ertelenmiş vergi varlıkları	74.865	18.716	66.529	16.632
Maddi ve maddi olmayan varlıklar				
ekonomik ömür farkları	(5.091)	(1.273)	(4.252)	(1.063)
İştirak değerleme farkı	(2.995)	(749)	(2.995)	(749)
Diğer	(28.879)	(7.219)	(17.986)	(4.496)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(36.965)	(9.241)	(25.233)	(6.308)
Ertelenmiş vergi varlığı, net		9.475		10.324

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	30 Haziran 2022
1 Ocak, açılış bakiyesi	10.324	5.029
Ertelenmiş vergi (gideri)/ geliri (net) (Not 31)	(849)	2.945
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen	-	145
Kapanış bakiyesi	9.475	8.119

9 - DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verilen teminatlar	96.680	-	35.751	-
BSMV tahakkuklarından alacaklar	17.654	119	11.806	36
Gelecek aylara ait giderler	24.918	-	15.894	-
Diğer çeşitli alacaklar	1.478	11	828	-
Toplam	140.730	130	64.279	36

10 - ALINAN KREDİLER

Finansal Borçlar:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli finansal borçlar	8.232.463	6.419.599
Toplam Finansal Borçlar	8.232.463	6.419.599

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	3.702.021	3.702.021	3.245.430	3.245.430
ABD Doları	12.035	310.780	16.078	300.636
AVRO	145.550	4.097.819	138.550	2.761.983
İngiliz Sterlin	3.714	121.843	4.960	111.550
Toplam		8.232.463		6.419.599

Finansal borçların dağılımı aşağıdaki gibidir:

Şirket' in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla aldığı TL kredilerinin ortalama faiz oranı %18,86'dır. (31 Aralık 2022: %22,80). Şirket'in kullanmış olduğu kredilere ilişkin olarak 1.313.737 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 820.416 TL).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Finansman Bonosu(Net)	176.870	422.045
	176.870	422.045

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

30 Haziran 2023

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Basit Faiz Oranı %
21 Haziran 2023	175.000	19 Ekim 2023	39,00

31 Aralık 2022

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

12 - DİĞER BORÇLAR

Diğer Borçlar	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alacaklı Geçici Hesaplar	-	6.043	-	46.248
Ödenecek Muhabir Komisyonları	-	2.795	-	2.146
Diğer Borçlar	8.293	5	11.276	806
Toplam	8.293	8.843	11.276	49.200

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	11.369	-	10.462	-
Maliyet	(4.552)	-	(4.790)	-
Defter Değeri	6.817	-	5.672	-

14- FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Faktoring Borçları	5.911	32.034	564	4.227
Toplam	5.911	32.034	564	4.227

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

15 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Cari Dönem Vergi Borcu/(Alacağı)	38.716	23.593
Ödenecek BSMV	9.956	6.275
Ödenecek SGK Primleri	4.305	1.901
Ödenecek Diğer Vergiler	1.806	1.745
Toplam	54.783	33.514

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	62.632	70.716
Peşin Ödenen Vergiler	(23.916)	(47.123)
Cari Dönem Vergi Borcu/(Varlığı) (net)	38.716	23.593

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Fatura Gider Karşılığı	9.907	1.264
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	7.060	5.231
Diğer Gider Karşılıkları	792	702
Toplam	17.759	7.197

17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İkramiye Karşılığı	22.221	22.500
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14.895	13.776
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.832	367
Toplam	38.948	36.643

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih ve 2422 sayılı, 25 Ağustos 1999 tarih ve 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'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 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı aylık 19.982,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) tavanına tabidir.

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

18 - ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	Pay Oranı %	Pay Tutarı	Pay Oranı %	Pay Tutarı
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	99.99	50.000	99.99	50.000
TEB Holding A.Ş.	<1	-	<1	-
Toplam	100	50.000	100	50.000

Şirket'in ödenmiş sermayesi 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 50.000 TL (31 Aralık 2022: 50.000 TL) (tarihsel değer) olup 50.000.000 adet her biri nominal 1 Türk Lirası değerinde olan hisseden oluşmaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar (hisse senetleri tertipleri ve imtiyaz türleri itibarıyla ayrı ayrı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

20 - KAR YEDEKLERİ

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Olağanüstü Yedek Akçe	347.614	147.523
Yasal Yedek Akçeler	17.914	17.914
Diğer Yedekler	24.927	16.460
Toplam	390.455	181.897

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

21 - GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023

Varlıklar	ABD Doları	AVRO	İngiliz Sterlini	Toplam
Bankalar	13.541	183.232	28.534	225.307
Factoring Alacakları	310.794	3.949.742	98.313	4.358.849
Diğer Aktifler	-	130	-	130
Toplam	324.335	4.133.104	126.847	4.584.286
Yükümlülükler				
Alınan Krediler	310.780	4.097.819	121.843	4.530.442
Factoring Borçları	9.361	18.802	3.871	32.034
Diğer Yükümlülükler	529	7.278	1.036	8.843
Toplam	320.670	4.123.899	126.750	4.571.319
Bilanço Pozisyonu	3.665	9.205	97	12.967
Net Yabancı Para Pozisyonu	3.665	9.205	97	12.967

31 Aralık 2022

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından adli makamlar ve Bankalara verilmiş 1.536.131 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 838.148 TL).

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

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

<i>Alınan Teminatlar</i>	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Alınan kefalet ve garantiler (*)	93.469.763	64.750.535
Alınan teminat senet ve çekleri	9.358.254	5.487.503
Garanti mektupları	355.000	355.000
Teminat mektupları(**)	450	690
Toplam	103.183.467	70.593.728

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

(**) Tedarikçiden alınan teminattır.

Türev anlaşmaları:

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

24 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	30 Haziran 2022
Faktoring faiz gelirleri	623.047	336.367
Faktoring Komisyon Gelirleri	229.452	46.241
Toplam	852.499	382.608

26 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Personel ücretleri	52.030	21.254
Denetim ve danışmanlık giderleri	6.745	3.363
Ödenen sosyal güvenlik primleri	5.789	2.484
Bilgi işlem giderleri	3.577	1.551
Temsil ağırlama giderleri	3.469	1.784
Reklam giderleri	3.000	2.000
Amortisman ve itfa gideri	2.915	1.729
Diğer ofis giderleri	2.726	1.060
Diğer sosyal ödemeler	1.952	1.082
Taşıt aracı giderleri	1.465	806
Vergi resim harç ve fonlar	1.451	880
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.148	854
Dava takip giderleri	1.066	771
Seyahat giderleri	621	273
Ofis kira gideri	307	188
Kırtasiye giderleri	200	188
İletişim gideri	197	82
Sigorta giderleri	123	82
Diğer giderler (*)	12.105	1.372
Toplam	100.886	41.803

(*) Diğer giderler hesap bakiyesinin 10.028 Bin TL'si cari dönemde yapılan bağış ve yardımlardan oluşmaktadır.

27 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kambiyo İşlemleri Karı	12.399	3.820
Faktoring Masraf Gelirleri	8.498	4.138
Şüpheli Alacaklardan Tahsilat	7.146	2.330
Mevduat Faiz Gelirleri	4.146	1.471
Temettü Gelirleri	453	148
Diğer	1.058	5.211
Toplam	33.700	17.118

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kredi Faiz Gideri	352.688	218.530
Verilen Ücret ve Komisyonlar	103.774	17.535
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	58.164	14.989
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	1.422	813
Toplam	516.048	251.867

29 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Özel Karşılık Gideri	-	10.247
Beklenen Zarar Karşılıkları	9.475	-
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	1.829	1.026
Toplam	11.304	11.273

30 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kambiyo İşlemleri Zararı	4.057	1.873
Toplam	4.057	1.873

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 15).

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 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23, 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

**30 HAZİRAN 2023 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 2023 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 2023	30 Haziran 2022
Cari dönem kurumlar vergisi	(62.632)	(25.968)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri (Not 8)	(849)	2.945
Dönem vergi gideri	(63.481)	(23.023)

Verginin mutabakatı

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Vergi öncesi kar / (zarar)	253.904	92.910
Vergi oranı %25 (2022: %25) ile hesaplanan vergi	(63.476)	(23.228)
Vergi etkisi:		
- kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(224)	(75)
- vergiden muaf gelir etkisi	113	37
- farklı vergi oranının etkisi	-	664
- diğer	106	(421)
Toplam	(63.481)	(23.023)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2022: 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Toplam Borçlar	8.582.721	6.989.937
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(591.164)	(62.588)
Net Borç	7.991.557	6.927.349
Toplam Özkaynak	638.406	447.983
Özkaynak/Net Borç oranı (%)	7,99	6,47

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 2023 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	Gerçeğe Uygun Değer 30 Haziran 2023
Finansal varlıklar		
Bankalar	591.164	591.164
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	8.444.444	8.444.444
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	14.409	14.409
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	8.232.463	8.232.463
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	176.870	176.870
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.817	6.817
Factoring borçları	37.945	37.945
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	17.136	17.136

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

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 2023 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 2023				
	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	367	(367)	367	(367)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	367	(367)	367	(367)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	921	(921)	921	(921)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4+5)	921	(921)	921	(921)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7- İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	10	(10)	10	(10)
8- İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- İngiliz Sterlini net etki (7+8)	10	(10)	10	(10)
TOPLAM (3 + 6 +9)	1.298	(1.298)	1.298	(1.298)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 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	135	(135)	135	(135)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	135	(135)	135	(135)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	660	(660)	660	(660)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4+5)	660	(660)	660	(660)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7- İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	14	(14)	14	(14)
8- İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- İngiliz Sterlini net etki (7+8)	14	(14)	14	(14)
TOPLAM (3 + 6 +9)	809	(809)	809	(809)

Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

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

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli alınan kredileri bulunmamaktadır. (2022: Bulunmamaktadır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli Araçlar		
Finansal Varlıklar		
Faktoring Alacakları	4.374.072	4.323.399
Finansal Yükümlülükler		
Alınan Krediler	8.232.463	6.419.599
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	176.870	422.045
Sabit Faizli Araçlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar		
Faktoring Alacakları	4.075.781	2.945.950

30 Haziran 2023 tarihinde YP para birimi cinsinden olan faiz oranı 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar 3.483 TL (31 Aralık 2022: 2.508 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturma 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.

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023	Faktoring Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	8.444.444	591.164	14.409	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	7.821.160	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	8.415.618	591.164	14.409	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	7.794.292	-	-	-
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	-	28.826	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	26.587	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri		281	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	58.803	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	58.522	-	-	-
- Brüt değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	33.672	-	-	-
- 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 2023 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 2022	Faktoring Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	104.023	7.165.686	62.588	14.409	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	103.858	6.182.487	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	104.023	7.154.211	62.588	14.409	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	103.858	6.163.492	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	11.475	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	10.990	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	8.005	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	60.250	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	52.245	-	-	-
- Brüt değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	39.215	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal						
Yükümlülükler	8.471.231	8.600.753	6.716.654	1.879.285	4.814	-
Alınan Krediler	8.232.463	8.363.855	6.661.060	1.702.795	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	176.870	175.000	-	175.000	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	6.817	6.817	513	1.490	4.814	-
Faktoring Borçları	37.945	37.945	37.945	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	17.136	17.136	17.136	-	-	-

31 Aralık 2022

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal						
Yükümlülükler	6.912.583	7.050.767	5.383.517	1.663.055	4.195	-
Alınan Krediler	6.419.599	6.538.328	5.079.911	1.458.417	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	422.045	441.500	238.000	203.500	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	5.672	5.672	339	1.138	4.195	-
Faktoring Borçları	4.791	4.791	4.791	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	60.476	60.476	60.476	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023

	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal araçlar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	-	591.164	-	591.164
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.409	-	-	14.409
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	8.444.444	-	8.444.444
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	6.817	6.817
Alınan Krediler	-	-	8.232.463	8.232.463
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	176.870	176.870
Factoring Borçları	-	-	37.945	37.945
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	17.136	17.136

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2022

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

30 Haziran 2023

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

31 Aralık 2022

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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 2023	14.409
Değerleme farkı	-
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2023	14.409

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

35 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

7 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7346 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 10 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere; vergiye tabi genel işlemler için %18 olarak uygulanmakta olan genel KDV oranı %20’ye, %8 KDV oranına tabi diğer teslim ve hizmetler için uygulanmakta olan KDV oranı ise %10’a yükseltilmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” (Kanun) uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Bununla birlikte, söz konusu vergi oranı değişikliği 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen dönemlerdeki kazancı için geçerli olacaktır. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Şirket’in operasyonları ve finansal durumu üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.