



**TEB FAKTORİNG**  
BNP PARIBAS ORTAKLIĐI

# **TEB FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**

## **30.06.2022 FAALİYET RAPORU**



## 1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2022 - 30.06.2022
Ticaret Unvanı	TEB Faktoring Anonim Şirketi
Ticaret Sicili Numarası	372141
Mersis No	833007688600077
Merkez Adresi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No: 1 Kat: 7-8 Beşiktaş İstanbul
Şube Adresi	Şubelerimizin adresleri aşağıdaki gibidir:
İstanbul Avrupa Şubesi	Dünya Ticaret Merkezi B1 Blok K:13 Yeşilköy İstanbul
İstanbul Anadolu Şubesi	Çınardere Mahallesi E5 Yanyolu Caddesi No:85 Pendik İstanbul
Ankara Şubesi	Mustafa Kemal Mah. 2120 Cad. No:4/A K:1 Çankaya Ankara
İzmir Şubesi	Şair Eşref Paşa Bulvarı No: 23/A Çankaya İzmir
Antalya Şubesi	Mehmetçik Mahallesi, Aspendos Bulvarı, No:81 Muratpaşa Antalya
Bursa Şubesi	Odunluk Mah. Akpınar (180) Caddesi Efe Towers A Blok K:11 No: 15A/38-39-40-41-42-43 Nilüfer Bursa
Gaziantep Şubesi	Zeytinli Mh. 79006 Sk. No:3 Koluman Tower K:15 D:34 Şhitkamil Gaziantep
Kayseri Şubesi	Anbar Mahallesi 14. Cadde No:20 Melikgazi Kayseri
Konya Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi KOSGEB Caddesi No:1/1 Karatay Konya
Adana Şubesi	Çınarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No:15 Kat: 2 Seyhan Adana
Samsun Şubesi	Kuzey Yıldız Mah. 100. Yıl Bulvarı No:38/58-59-60-61-66-67-68-69 Canik Samsun
Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Yolu Bulvarı No:57 Denizli
Eskişehir Şubesi	İki Eylül Caddesi Başan Sokak No: 2 Eskişehir
İmes Şubesi	İmes Sanayi Sitesi C Blok 301/3 Yukarı Dudullu, Ümraniye İstanbul
Trabzon Şubesi	Sanayi Mah. Devlet Karayolu Cad. No: 85A Ortahisar Trabzon
İletişim Bilgileri (Genel Müdürlük)	Telefon :0 212 370 45 00 Faks :0 216 636 52 52
E-posta adresi	tebfactoring@teb.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	www.tebfactoring.com.tr

### Kredi Derecelendirme Notu:

Faktoring sektöründe temsil ettiği markanın pazardaki konumunun yanı sıra, mali performansı, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. iştiraki olarak kurumsal yapısı ve şirketin taşıdığı riskleri yönetme düzeyinin incelenmesi neticesinde, TEB Faktoring A.Ş., Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan 06.12.2021 tarihli raporda uzun vadeli AA (Ulusal) ve kısa vadeli A1+ (Ulusal) notu ile derecelendirilmiştir.



## A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

### a) Vizyon ve Misyon

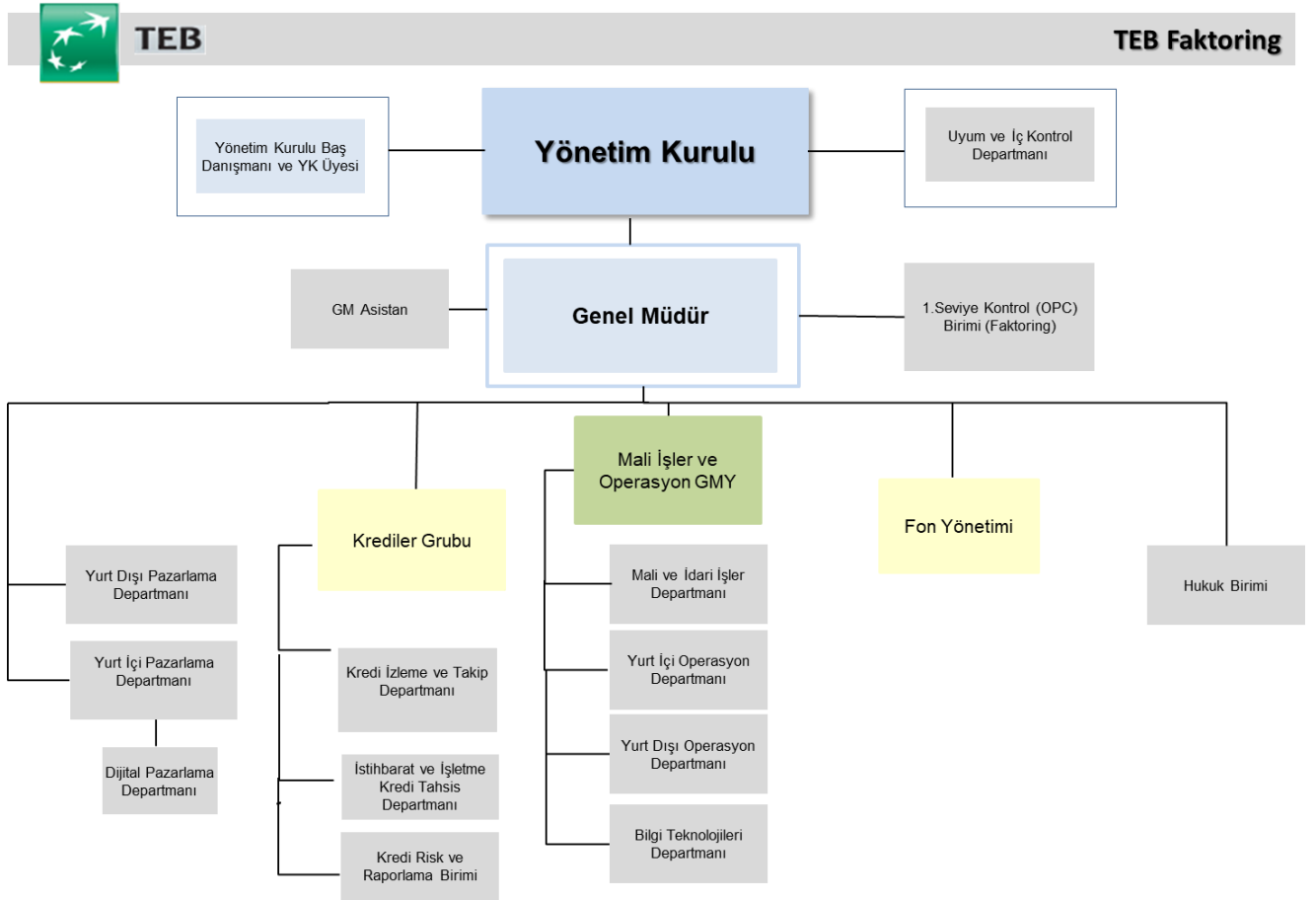
#### VİZYON

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

#### MİSYON

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

### b) Organizasyon Şeması:





## Pazarlama

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

2022 yılında da ihracatçılarımıza olan desteğini artırarak sağlayan Şirketimiz, ihracatçıların güvenli ortamda ihracatlarını yaparken, nakit akışlarının da kesintiye uğramaması için faktoring alacak garantisi ve uygun maliyetli finansman sağlarken, alacak yönetimi ile ihracatçıların operasyonel yüklerini azaltmaya devam etmiştir.

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

Bu süreçte de müşterileriyle yakın ve sürekli temasta olan Pazarlama ekiplerimiz etkin risk yönetimi verimlilik, otomasyon ve servis hızını artıracak dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projelerini 2022 yılında da devam ettirerek, müşterilerine değer katmaya, zamandan ve operasyonel yükten tasarruf ettirerek işlerini kolaylaştırmaya ve Şirketimizin pazara yön veren oyuncular arasında olmasına katkı sağlamaya devam edecektir.

## Krediler ve Risk Yönetimi

TEB Faktoring, temel faaliyet alanı kapsamında 'etkin risk yönetimi' odaklı olarak ve TEB grubunun sinerjisi ve kültürü ile kredi riskini etkin bir biçimde yönetmektedir. Şirketimiz global makro/mikro ekonomik gelişmeleri, piyasaları ve sektörün dinamiklerini sıkı bir biçimde takip ederek kredi tahsis sürecinde hem müşteri hem de faktoring işlemine konu fatura borçlusuna ilişkin mali analiz ve istihbarat çalışmalarını yapmakta, satıcı ve alıcının kredibilitelerini belirleyerek tahsis kararlarını almaktadır. Kredi limitleri, müşterinin mali yapısı ve faaliyet yapısı göz önüne alınarak, müşterinin ticari amaçlı ihtiyaçları ile uyumlu olarak önceden yapılandırılmış bir ödeme takvimi ile alıcının da kredibilitesine göre belirlenmektedir. Kredi tahsis, risk izleme ve istihbarata ilişkin tüm süreçler Krediler nezdinde gerçekleştirilmektedir. Ayrıca Krediler departmanı riskin erken saptanması ve sorunlu hale gelebilecek alacakların önceden tespit edilerek idari takip süreçlerinin başlatılması konularından sorumlu olup, işletme ve bireylerin borç ödeme yükümlülüklerini değerlendirip şirketlerin genel görünümleri ile alakalı istihbarat bilgilerini de değerlendirmektedir.

## Fon Yönetimi (Hazine)

TEB Faktoring, faaliyetleri çerçevesinde oluşan finansman ihtiyacını karşılamak, kaynak çeşitliliğini sağlamak ve kredi limit düzeyini korumak için etkin bir risk ve aktif-pasif yönetimi uygulamaktadır. Uzun vadeli (TR)AA ve kısa vadeli (TR) A1+ derecelendirme notuna sahip TEB Faktoring AŞ, 2022 yılının ilk yarısında toplam 550 M TL tutarlı bono ihracı gerçekleştirmiştir. Şirketimiz TEB A.Ş. ve BNP Paribas grubunun sinerjisiyle, yurtiçi ve yurt dışı piyasalar nezdinde geniş finansal imkanlara sahip olup mevcut piyasa koşullarında uygun fonlama kaynaklarına erişme imkanına sahiptir. Müşterilerimize sağlanan finansmana karşılık aynı para birimi ve vade ile piyasalardan borçlanılmakta ve böylelikle kur, likidite ve faiz riskine karşı önlem alınmaktadır.

2022 yılında Fon Yönetimi'nin hedefi değişken piyasa koşullarına uygun olarak finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi, mevcut aktif pasif yönetim stratejisiyle, likidite, faiz, kur riskini en iyi şekilde yöneterek Şirketimizin kar hedefine ulaşımına yüksek katkı vermektir.

## Yurt İçi ve Yurt Dışı Operasyon

Yurtdışı ve yurtiçi operasyon bölümlerinin temel görevleri Şirketimizin faktoring işlem portföyünün emniyet ve verimliliğini sağlamak, işlemleri yerel ve grup mevzuat ve uygulamaları çerçevesinde doğru ve zamanında yürütmek, bilgi akışını sağlamak, işlemleri izlemek, kontrol etmek ve yönlendirmek, mevzuat ve sektör gelişmelerini takip etmek, dijitalleşme ve otomasyona dair projeler üretmek ve yürütmektir.



Aynı zamanda müşterilerimize en hızlı, en etkin çözümlerin üretilmesini ve kaliteli hizmet verilmesini sağlamaktır. Ayrıca yurtdışı işlemlerimizde muhabirlerimize de birebir temas ederek operasyonel süreçlerin etkin bir şekilde yürütülmesinde rol almaktadır.

### Uyum ve İç Kontrol

Uyum ve İç Kontrol Departmanı; şirketle ilgili tüm risklerin belirlenmesi ve şirketin faaliyet ve operasyonları kapsamında TEB ve BNP Paribas grubu iç denetim ekipleriyle koordineli çalışarak iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesinden ve ilgili prosedürlerin şirkete adapte edilerek şirket faaliyetlerinin ilgili yasal mevzuat ve bağlı olduğu Grubun uygulama esasları kapsamında gerçekleştirilmesinden sorumludur. Ayrıca operasyonel risk vakalarının raporlanması ve bunlarla ilgili gerekli aksiyonların alınmasının takibini yapmaktadır.. Denetim faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulguları ve önemli hususları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

### Mali İşler ve Bütçe/Raporlama

Mali İşler ve Bütçe/Raporlama bölümü TFRS, BDDK mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelere, TEB ve BNP Paribas grup politika ve kültürüne uygun olarak muhasebe ve raporlama sistemleri oluşturmak, bu süreçlerin ve çıktılarının kontrollerini yapmakla sorumludur. Şirketin finansal denetim ve incelemelere konu olan tüm kapsamların bağımsız denetim süreçlerini baştan sona yürütür. Şirketin vergisel konularıyla ilgili bildirimlerde bulunur, yasal yükümlülük ve mevzuat ile ilgili değişimlerin Şirketimizce uygulanmasını sağlar. Şirketin tüm iş birimleriyle koordine olarak etkin bir şekilde bütçe ve tahmini çalışmalarının tamamlanıp sunulması, finansal hedef gerçekleşme sonuçlarının izlenerek paydaşlara raporlanması ve ortaya çıkabilecek finansal/mali riskler ile ilgili üst yönetime bilgilendirme yapılmasında etkin rol oynamaktadır.

### Bilgi Teknolojileri

Müşterilerimizin beklentilerine daha iyi, verimli ve hızlı cevap verilebilmesi ve Şirketimizin dijitalleşme süreçlerinin iyileştirilebilmesine bağlı olarak ana faktoring uygulamasına ait yazılımının geliştirilmesi için birçok projenin hayata geçmesi hedeflenmektedir.

Bilgi Teknolojileri Departmanı bu projelerin yönetiminden ve tamamlanmasından sorumludur. Ayrıca web sitemizin modern bir altyapıya sahip olması için çeşitli geliştirmeler yapmaya katkı sağlamakta olup mobil projelerin alt yapıları ve farklı kanallardan gelen başvurular için entegrasyon projelerinin geliştirilmesinde de rol almaktadır. Bununla birlikte BDDK'nın Faktoring Şirketleri Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliği kapsamında Bilişim Sistemlerini uyumlu hale getirecek çalışmaların raporlanması ve bu konu ile ilgili süreçlerin yönetilmesinden sorumludur. Bunun yanında Şirketimizin bağlı bulunduğu yurtdışı paydaşlarımız üzerinden gelen BT programlarının takibi, koordinasyonu ve hayata geçirilmesini sağlamaktadır.

Bilgi Teknolojileri Departmanı bilgi güvenliği konularına en üst derecede hassasiyet gösterme bilinciyle; gerek mevzuatın gerekse BNP Paribas Grup BT standartlarının Şirketimiz nezdinde hayata geçirilmesinde aktif rol oynamakta, aynı zamanda güvenlik risklerini de yakından takip ederek gerekli aksiyonları süratle almakta ve Şirket Yönetimi'ne düzenli raporlamaktadır.

**Sermayesi:** TL.50.000.000,-

#### a) Ortaklık Yapısı:

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

#### b) Esas Sözleşme Değişiklikleri: 2022 ilk 6 aylık dönemde Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.



c) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler: Yoktur.

## B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İmtiyazlı pay yoktur.

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

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

30.06.2022 itibariyle Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetici bilgilerimiz:

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

b) 30.06.2022 itibariyle Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Özgeçmişleri:

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



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

<b>Ayşe Aşardağ</b>	<b>Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim, Uyum ve Risk Komitesi Başkan Vekili</b>
2021 Mayıs'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Ocak'dan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkanı
2020 Mart-2021 Ocak	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim, Uyum ve Risk Komitesi Başkan Vekili
2016 Mart -2021 Mayıs	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2012'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2016	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2020	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü
1995-2001	TEB A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Bölümü Direktörü
1994-1995	University of Glamorgan, Muhasebe Öğretim Üyesi
1989-1993	Price Waterhouse, Londra Denetim Bölümü
1987-1989	Price Waterhouse, İzmir Denetim Bölümü
1992	Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ACA
1982-1987	Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü

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



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

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

<b>Lionel Claude JOUBAUD</b>	<b>Yönetim Kurulu Üyesi</b>
2021 Ağustos'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012 Ocak'tan bu yana	BNP Paribas Fransa , Perakende Bankacılık
2004-2012	Fransa, Kamu Görevlisi
2001-2004	Corps des Mines Mühendislik Okulu
1998-2001	Ecole Polytechnique Mühendislik Okulu
1996	Bilimsel Lisans Derecesi





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

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

c) **Şirketin İç Kontrol Yöneticileri:**

<b>Unvanı</b>	<b>Adı Soyadı</b>
Uyum ve İç Kontrol Müdürü	Tolga Gülşekerci

d) **Personel Sayısı:** 105

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



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

Yönetim Kurulu ve Üst düzey yöneticilere sağlanan mali menfaat toplamı: TL.3.978.171,-'dir.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler: TL.168.710,-'dur.

## 3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları: Yoktur.

## 4- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

- a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

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

TEB Faktoring hakim ortağı TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından da belirli periyotlarla denetime tabi tutulmaktadır. TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca 2021 yılına ait Finansal Yaptırım Uygulamaları Denetimi kapsamında, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) mevzuatı başta olmak üzere yasal düzenlemeler, BNP Paribas Grup prosedürleri, etik ilkeler ve iç düzenlemeler çerçevesinde, kara para aklanmasının önlenmesi, yolsuzluk ve terörizmin finansmanı ile mücadele ve uluslararası finansal yaptırım kurallarına uyum süreçlerimizin denetimi tamamlanmış ve "Genel olarak yeterli" olarak değerlendirilmiştir.

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

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

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

- d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:

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



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

BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin bilgi sistemlerinin yönetimine ve denetimine ilişkin tebliğine göre şirketlerin bilgi sistemleri denetimi üç yılda bir yapılmaktadır. Hangi şirketlerde hangi yıl denetime başlanacağını belirlemeye Kurum yetkilidir. Kurum, gerekli gördüğü hallerde bilgi sistemleri denetiminin kapsamını ve sıklığını farklılaştırabilir. Bu kapsamda Şirketimizin DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından gerçekleştirilen son Bilgi sistemleri denetiminde DRT tarafından ‘Bütün önemli taraflarıyla, TEB Faktoring AŞ’nin 31/10/2020 tarihi itibarıyla bilgi sistemleri üzerinde Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis ettiği’ görüşü verilmiştir.

Şirketimiz 2021 sonu itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından olağan denetim sürecine başlamış olup süreç halen devam etmektedir.

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

Şirketimiz dönem içerisinde olağan faktoring faaliyetleri dahilinde birden çok davaya davalı ve davacı olarak taraf olmuştur. Bu kapsamda şirket yönetimi, finansal tablo dipnotlarında açıklanmamış ya da gerekli karşılıkların ayrılmadığı ve şirketin finansal durumu ya da faaliyet sonuçları üzerinde olumsuz etkisi olabilecek devam eden dava ya da yasal takip olmadığı görüşündedir. Şirketimiz aleyhine açılmış devam eden davalar ile ilgili olarak toplam TL.4.694 bin karşılık ayırmıştır.

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

Yoktur.

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

Şirketimiz 2022 yılı ilk 6 aylık döneminde hedeflerin üzerinde performans göstererek TL.13.542 milyon ciro ve TL.69.887 bin net kar elde etmiş olup aktif büyüklüğü TL.6.666 milyon olarak gerçekleşmiştir.

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

**Dönem içerisinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi:**

**TEB FAKTORİNG A.Ş.’NİN 31 MART 2022 TARİHİNDE YAPILACAK 2021 YILINA AİT OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ**

1. Açılış ve toplantı başkanlığının teşkili,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı’na yetki verilmesi,
3. 2021 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması, müzakere ve tasvibi,
4. Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen yıllık denetleme raporu özetinin okunması,
5. 2021 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
6. Yönetim Kurulu’ndan ayrılan üyenin yerine T.T.K. 363. maddesi gereğince yapılan tayinin onaylanması hakkında karar ittihazı,
7. Yönetim Kurulu üyelerinin 2021 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri
8. Karın dağıtımı konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabul yahut reddi hakkında karar alınması,
9. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
10. Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,



11. 2022 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun seçilmesi hakkında karar ittihazi.

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

Yoktur.

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

2022 ilk 6 aylık dönemde yapılan bağış ve yardımlar toplamı TL. 2.850,- olup tamamı Türk Eğitim Vakfı'na yapılmıştır.

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

2022 yılı ilk 6 aylık faaliyet dönemi içerisinde doğrudan ve dolaylı Hakim Şirketleri'nin yönlendirmesiyle Hakim Şirketler'in yararına ya da Hakim Şirketler'in Bağlı Şirketleri'nin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hakim Şirketler ve Hakim Şirketler'in Bağlı Şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

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

## 5- FİNANSAL DURUM

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

Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk çeyreğinde beklentilere paralel yüzde 7,3 büyüme göstermiştir. Ekonomideki değişimlerden birebir etkilenen ve odağı ticaretin finansmanı olan faktoring sektörü 2022 yılı ilk çeyrekte reel sektörü desteklemeye devam ederek, iş hacmini geçen yılın aynı dönemine göre %66 büyütmüş ve TL.69 milyar iş hacmine ulaşmıştır. Sektörün faktoring alacakları ise %60 büyüyerek TL.67,2 milyar olarak gerçekleşmiştir.

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

Şirketimiz 2022 yılı ilk 6 aylık döneminde TL.13.543 milyon ciro gerçekleştirmiş, faktoring alacaklarını ise TL.6.429 milyona çıkarmıştır. Dönem karını ise geçen yılın aynı dönemine göre %212 artırarak TL.69.887 bin olarak gerçekleştirmiştir. Bu net kar ile öz kaynak karlılığımız (ROE) %52,4 olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu'muzun bizlere verdiği vizyon doğrultusunda; Şirketimiz 2022 yılı ilk 6 aylık döneminde de KOBİ'leri ve kurumsal firmaları yurt içi ve yurt dışı ticaretin finansmanında desteklemeye devam etmiştir.

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



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

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

Şirketimizin karşılaştırmalı finansal verileri aşağıdaki gibidir.

Bin TL	Haziran 2022	Haziran 2021	Aralık 2021
Bankalar	171.810,-	70.977,-	108.082,-
Faktoring Alacakları	6.428.864,-	2.964.903,-	4.608.874,-
Özkaynaklar	316.644,-	213.949,-	246.612,-
Alınan Krediler	5.905.253,-	2.824.584,-	4.457.889,-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	366.456,-	-	-
Toplam Aktifler	6.665.602,-	3.087.971,-	4.766.721,-
Esas Faaliyet Gelirleri	382.608,-	175.978,-	430.591,-
Finansman Giderleri	251.867,-	125.920,-	310.845,-
Faaliyet Genel Giderleri	41.803,-	24.444,-	48.627,-
Karşılıklar	11.273,-	4.884,-	16.105,-
Net Kar	69.887,-	22.423,-	56.528,-
Aktif Karlılığı	2.7%	1.7%	1.6%
Özkaynak Karlılığı	52.4%	22.8%	25.5%
Faaliyet Genel Giderleri/ Net Faaliyet Gelirleri	28.7%	44.1%	35.6%

2021 yılında aktif kalitesini koruyarak müşterilerine hizmet vermeyi sürdüren TEB Faktoring 2022 yılında da ekonomideki büyümeye paralel müşterilerinin yanında işlem hacmini ve karlılığını büyütme devam etmektedir.

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

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

Şirketimizin 30.06.2022 tarihli bilançosundan da görüleceği üzere Şirketimizin ödenmiş sermayesi TL.50.000.000,-’dir. Şirket sermayesi karşılıksız değildir ve cari varlıklarımız cari borçlarımızı karşılayacak durumdadır.

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

Şirketin finansal yapısı faaliyetini sürdürmesi için yeterli ve güçlüdür.

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

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



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

31.03.2022 tarihinde gerçekleşen Şirketimiz Genel Kurulu'nda 01.01.2021 - 31.12.2021 dönemine ilişkin net kârını oluşturan TL.56.527.791,32'den, TL.2.546.335,00 tutarında 1.tertip yasal yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan TL.53.981.456,32 dağıtılabilir net dönem karından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapmayarak, bakiye kârın tamamını olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

## 6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

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

#### Kredi Riski:

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

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

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

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

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

#### Likidite Riski:

Likidite riski, nakit çıkışlarını zamanında ve tam olarak yapacak düzeyde nakde veya nakit girişine sahip olunamaması riskidir.

Şirketimiz faaliyetlerinin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için uygun bir likidite riski yönetimi oluşturulmuştur. 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.

#### Faiz Oranı Riski:

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeniyle Şirketin alacaklarıyla borçları arasındaki vade uyumsuzluklarına bağlı olarak maruz kalabileceği risklerdir.

Şirketimiz Aktif-Pasif Yönetimini hassas şekilde yaparak vade uyumsuzluğunu düzenli olarak takip etmekte ve piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın negatif etkilerini minimize edecek aksiyonları hızlıca almaktadır.



### Operasyonel Risk:

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

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

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

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

Şirketimiz ayrıca faaliyetlerini uyum riskini de gözeterek başta Müşterini Tanı İlkeleri olmak üzere yasal yükümlülükler ve sorumluluklar ile Grup uyum prensip ve politikaları çerçevesinde sürdürmektedir.

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

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

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

Dünya genelinde enerji fiyatlarının artması, tedarik zinciri ile ilgili problemlerinin devam etmesi, FED ve AB merkez bankalarının faiz artırımları sebebiyle 2022 yılının ikinci yarısında da özellikle Türkiye gibi gelişmekte olan ülkelerde hammadde ve girdi maliyetleri ve döviz kur artışlarının devam etmesi olası risklerdir.

Global gelişmelere paralel Türkiye ekonomisinde yaşanan kur ve enflasyon artışının getirdiği yüksek finansman maliyetleri KOBİ’ler başta olmak üzere firmaların karlılığı ve sürekliliğini olumsuz etkilemekle beraber Faktoring sektörü reel sektörü desteklemeye devam etmiştir.

Döviz ihtiyacının arttığı, döviz kredilerine erişimin zorlaştığı ve global düzeyde maliyetlerin arttığı bu dönemde TEB Faktoring, garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerini ihtiyaca yönelik beraber veya ayrı ayrı vererek KOBİ’ler başta olmak üzere her ölçekten firmanın en büyük destekçisi olmaya devam etmekte, özellikle ihracatın gelişiminde sektörümüze liderlik eden şirketlerin başında gelmektedir.

Verimli ve etkin bir şirket yönetimi prensibini benimseyen TEB Faktoring, Kobi ve Kurumsal, tüm müşterilerine daha kaliteli ve hızlı hizmet verebilmek ve müşterilerinin ihtiyaçlarını doğru analiz edip bu ihtiyaçlara cevap verebilmek adına iş süreçlerini sürekli iyileştirmekte, dijital dönüşüme ve etkin müşteri ilişkileri yönetimine büyük önem vermektedir. TEB Faktoring, yılın ikinci yarısında bu konuda yatırımlarını artıracaktır.

Karlılığın ana dişlilerinden biri olan maliyet yönetimi maliyetlerin arttığı bu ortamda daha büyük önem kazanmış olup tasarruf tedbirleri alınması gerekliliğini beraberinde getirmiştir. 2022 yılının ilk yarısında genel giderlerini iyi yönetmeyi başaran Şirketimiz ikinci yarıda da aynı hassasiyeti göstererek dijitalizasyon projelerinin de yardımı ile daha verimli bir çalışma platformu oluşturmaya devam edecektir.

## **7- DİĞER HUSUSLAR**

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

#### **b) İlave bilgiler: Yoktur.**