



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĐI

TEB FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2024 – 30.06.2024 DÖNEMİ
YILLIK FAALİYET RAPORU



1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2024 - 30.06.2024
Ticaret Unvanı	TEB Faktoring Anonim Şirketi
Ticaret Sicili Numarası	372141
Mersis No	833007688600077
Merkez Adresi	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No: 1 Kat: 7-8 Beşiktaş İstanbul
Şube Adresi	Şubelerimizin adresleri aşağıdaki gibidir:
İstanbul Avrupa Şubesi	Dünya Ticaret Merkezi B1 Blok K:13 Yeşilköy İstanbul
İstanbul Anadolu Şubesi	İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center No:3A/1 Ataşehir İstanbul
Ankara Şubesi	Sancak Mahallesi Turan Güneş Bulvarı No:17B Çankaya Ankara
İzmir Şubesi	Şair Eşref Paşa Bulvarı No: 23/A Çankaya İzmir
Antalya Şubesi	Mehmetçik Mahallesi, Aspendos Bulvarı, No:81 Muratpaşa Antalya
Bursa Şubesi	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 Şehitkamil Gaziantep
Kayseri Şubesi	Anbar Mahallesi 14. Cadde No:20A Melikgazi Kayseri
Konya Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi KOSGEB Caddesi No:1/1 Karatay Konya
Adana Şubesi	Çnarlı Mahallesi Atatürk Caddesi No:15 Kat: 2 Seyhan Adana
Samsun Şubesi	Kuzey Yıldız Mah. 100. Yıl Bulvarı No:38/58-59-60-61-66-67-68-69 Canik Samsun
Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi İzmir Yolu Bulvarı No:57 Denizli
Eskişehir Şubesi	İstiklal Mah. İki Eylül Caddesi Başan Sok. No: 2 Odunpazarı Eskişehir
Beylikdüzü Şubesi	Beylikdüzü Osb Mah. Açıya Cad. 1 No: 1 İç Kapı No: 8 Beylikdüzü İstanbul
Trabzon Şubesi	Sanayi Mah. Devlet Karayolu Cad. No: 85A Ortahisar Trabzon
İletişim Bilgileri (Genel Müdürlük)	Telefon :0 212 370 45 00 Faks :0 216 636 52 52
E-posta adresi	tebfactoring@teb.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	www.tebfactoring.com.tr

Kredi Derecelendirme Notu:

Factoring sektöründe temsil ettiği markanın pazardaki konumunun yanı sıra, mali performansı, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. iştiraki olarak kurumsal yapısı ve şirketin taşıdığı riskleri yönetme düzeyinin incelenmesi neticesinde, TEB Faktoring A.Ş., Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan 10.07.2024 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

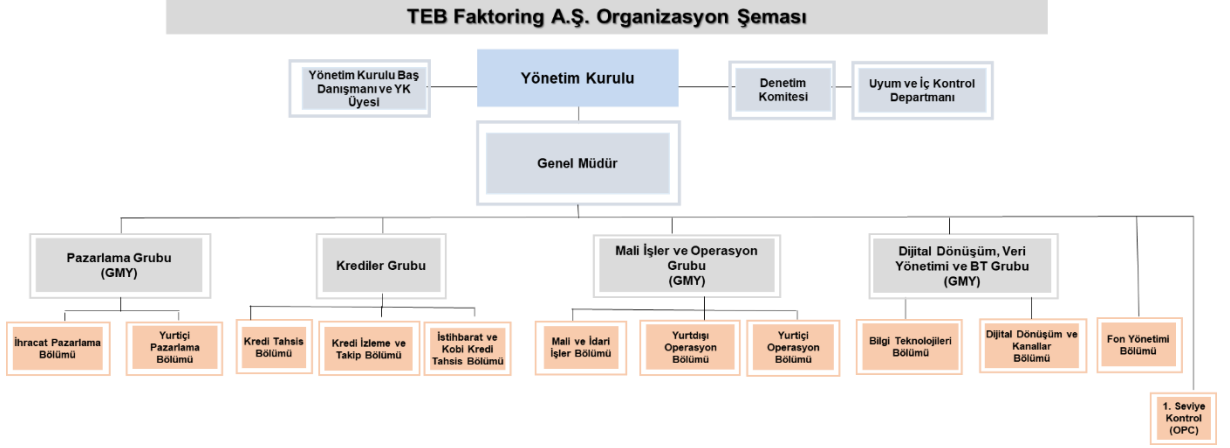
Fark yaratan hizmet kalitemiz ile sektörde ilk akla gelen kurum olarak, liderliğimizi korumaktır.

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.

Ülkemizin her yıl artan ihracat rakamlarına paralel, Şirketimiz ihracatçılara desteğini artırmaya devam etmektedir. Müşterilerimiz, güvenli ortamda ihracatlarını yaparken, nakit akışlarının da kesintiye uğramaması için faktoring alacak garantisi ve uygun maliyetli finansmana ulaşmakta ve alacak yönetimi ile operasyonel yüklerini azaltmaya devam etmektedir.

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

Müşterileriyle yakın ve sürekli temasta olan Pazarlama ekiplerimiz etkin risk yönetimi verimlilik, otomasyon ve servis hızını artıracak dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projelerini 2024 yılında da devam ettirerek, müşterilerine değer katmaya, zamandan ve operasyonel yükten tasarruf ettirerek işlerini kolaylaştırmaya ve Şirketimizin pazara yön veren oyuncular arasında olmasına katkı sağlamaya devam etmektedir.

Krediler ve Risk Yönetimi

TEB Faktoring, temel faaliyet alanı kapsamında 'etkin risk yönetimi' odaklı olarak, TEB grubunun sinerjisi ve kültürü ile kredi riskini etkin bir biçimde yönetmektedir.

Şirketimiz global makro/mikro ekonomik gelişmeleri, piyasaları ve sektörün dinamiklerini sıkı bir biçimde takip ederek kredi tahsis sürecinde hem müşteri hem de faktoring işlemine konu fatura borçlusuna ilişkin mali analiz ve istihbarat çalışmalarını yapmakta, satıcı ve alıcının kredibilitelerini belirleyerek tahsis kararlarını almaktadır. Kredi limitleri, müşterinin mali yapısı ve faaliyet yapısı göz önüne alınarak, müşterinin ticari amaçlı ihtiyaçları ile uyumlu olarak önceden yapılandırılmış bir ödeme takvimi ile alıcının da kredibilitesine göre belirlenmektedir.



Kredi tahsis, risk izleme ve istihbarata ilişkin tüm süreçler Krediler Grubu nezdinde gerçekleştirilmektedir. Ayrıca Krediler Grubu riskin erken saptanması ve sorunlu hale gelebilecek alacakların önceden tespit edilerek idari takip süreçlerinin başlatılması konularından sorumlu olup, işletme ve bireylerin borç ödeme yükümlülüklerini değerlendirip şirketlerin genel görünümleri ile alakalı istihbarat bilgilerini de değerlendirmektedir. İdari yoldan tahsil imkanı sınırlı ya da imkansız alacaklar için anlaşmalı hukuk büroları nezdinde yasal takip sürecinin yönetilmesi de Krediler Grubu bünyesinde İzleme ve Takip Departmanı tarafından yapılmaktadır.

Krediler Grubu faaliyeti sürecindeki işlemlerde dijital çözümlerden de faydalanmakta ve bu çözümlerden maksimum fayda sağlamak amacı ile dijitalizasyon süreçlerinin içinde etkin yer almaktadır. İstihbarat aşamasında hızlı karar vermenin çok önemli olduğu sektörde Otomatik Karar Destek Sistemi (OKDS) sayesinde yetki delegasyon limitleri ve önceden belirlenmiş kabuller çerçevesinde işlemlerin önemli bir bölümü daha süratli sonuçlandırılmaktadır. Aynı şekilde sistemsel kontroller ile erken uyarı sinyalleri ve otomatik bloke süreci ile risk yönetimi tarafında da otomasyondan faydalanılmaktadır. Krediler Grubu tüm TEB Faktoring ailesinde olduğu gibi gelişmeleri izleyen değil yöneten tarafta olmak için harici iş ortakları ile yeni projeler geliştirmektedir.

Hazine

TEB Faktoring'in Hazine Bölümü; Şirketin finansal stratejisinin belirlenmesi, nakit akış, risk yönetimi ve aktif-pasif yönetimi gibi bir dizi önemli faaliyetini eş anlı yürütmektedir. Ayrıca global ve lokal piyasaları takip etmek suretiyle; finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesine, etkin aktif pasif yönetimi stratejisiyle; likidite, faiz ve kur riskini proaktif bir şekilde yöneterek, Şirketin kar hedefine ulaşmasına yüksek katkı vermektedir.

TEB Faktoring A.Ş., BNP Paribas grubunun sinerjisiyle yurtiçi ve yurt dışı piyasalar nezdinde geniş finansal imkanlara sahip olup, mevcut piyasa koşullarında uygun fonlama kaynaklarına erişebilmektedir.

Hazine Bölümü; mevzuatsal açıdan oldukça değişken, yüksek riskli piyasa koşullarına sahip olduğumuz 2024 yılında, TEB Faktoring'in başta bono itfa/ihraçları olmak kaydıyla nakit yönetimi ve finansman ihtiyacını başarıyla gerçekleştirmeye devam etmiştir.

Yurt İçi ve Yurt Dışı Operasyon

Yurt içi ve yurtdışı operasyon bölümlerinin temel görevleri Şirketimizin hedeflerine etkin ve güvenli bir şekilde ulaşabilmesi amacıyla, mevcut ve potansiyel faktoring işlem portföyünün gerek sistemsel, gerekse ikincil kontroller ile emniyet ve verimliliğini sağlamak, işlemleri yerel ve grup mevzuat ve uygulamaları ile kurum politikalarımız çerçevesinde doğru ve zamanında yürütmek, bilgi akışını sağlamak, işlemleri kontrol etmek ve yönlendirmektir. Uzman ekiplerimiz mevzuat ve sektör gelişmelerini takip ederek süreçlerimizi etkin şekilde güncellemekte, teknolojik gelişmeleri sürekli takip ederek dijitalleşme ve otomasyona dair projeler üretmektedir.

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

Uyum ve İç Kontrol

Uyum ve İç Kontrol Departmanı, Şirketle ilgili tüm risklerin belirlenmesi, Şirketin tüm faaliyet ve operasyonlarını kapsayacak şekilde, TEB ve BNP Paribas Grubu iç kontrol ekipleriyle koordineli çalışarak iç kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi, ilgili prosedürlerin Şirkete adapte edilmesi, operasyonel risk vakalarının raporlanması ve bunlarla ilgili gerekli aksiyonların alınmasının takibini yapmaktadır. Ayrıca, yerel mevzuat yükümlülükleri ile Grup uygulamalarının Şirkete adapte edilmesi ile uyum faaliyetlerinin icrası ve şirket genelindeki koordinasyonundan sorumludur. Kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulgular ve bunların aksiyon planları ile Uyum konularındaki önemli unsurlar ve gelişmeleri Denetim, Uyum ve Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.



Mali İşler ve Bütçe/Raporlama

Mali İşler ve Bütçe/Raporlama bölümü, TFRS, BDDK mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelere, TEB ve BNP Paribas grup politika ve kültürüne uygun olarak muhasebe ve raporlama sistemleri oluşturmak, bu süreçlerin ve çıktılarının kontrollerini yapmakla sorumludur.

Şirketin finansal denetim ve incelemelere konu olan tüm kapsamların bağımsız denetim süreçlerini baştan sona yürütür. Düzenleyici kurumlar tarafından talep edilen dönemsel veya düzenli raporların oluşturulmasını, Şirketin vergi ve diğer yasal yükümlülüklerini zamanında, doğru ve tam olarak yerine getirilmesini sağlar. Mali mevzuatta yapılan değişiklikleri takip eder, etkilerini analiz ederek ilgili birimlerle birlikte en doğru şekilde uygulamaya alınmasını sağlar. Şirketin tüm iş birimleriyle koordine olarak etkin bir şekilde bütçe ve tahmini çalışmalarının tamamlanıp sunulması, giderlerin yönetimi, finansal hedef gerçekleştirme sonuçlarının izlenerek paydaşlara raporlanması, ortaya çıkabilecek finansal/mali riskler ile ilgili üst yönetime bilgilendirme yapılmasında da etkin rol oynar. Bu süreçlerin daha hızlı, sağlıklı ve etkin yürütülmesi için de sürekli olarak dijital çözümler üretir.

Dijital Dönüşüm, Veri Yönetimi ve Bilgi Teknolojileri

Grubun ve Şirketin stratejisine paralel dijital dönüşüm stratejisi oluşturmak, bu stratejiye bağlı olarak belli vadeler için hedeflenen performans kriterlerine ulaşmak ve sınıfında en iyi faktoring deneyimini sürdürülebilirlik odağıyla birlikte sunmak amacıyla oluşturduğu, teknik ve teknik olmayan projeler içeren dönüşüm programının yönetilmesinden sorumludur.

Hem müşterilerimizin hem de çalışanlarımızın beklentilerine, daha iyi, verimli ve hızlı cevap verilmesi amacıyla iş süreçlerinin gelişmesi ve iyileştirilebilmesine yönelik projelerinin yönetimi ve hayata geçirilmesi, müşterilerimize sunduğumuz dijital servislerimizin başında gelen web sitesi, mobil uygulama ve diğer dijital platform projelerinden, altyapı, geliştirme, entegrasyon projelerine kadar geniş yelpazede sorumluluğu bulunmaktadır.

Bilgi Sistemlerinin ilgili mevzuatlar ile BDDK'nın Faktoring Şirketleri Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliğine uyumunun sağlanması, bu konu ile ilgili süreçlerin yönetilmesi ve Şirketimizin bağlı bulunduğu yurtdışı paydaşlarımız üzerinden gelen BT programlarının takibi, koordinasyonu ve hayata geçirilmesi de görevleri arasındadır. Bilgi güvenliği konularına en üst derecede hassasiyet gösterme bilinciyle; gerek mevzuatın gerekse TEB ve BNP Paribas Grup BT standartlarının uygulanması, güvenlik risklerinin takibi, önlenmesi ve raporlanması, sistem ve iş sürekliliğinin koordinasyonu da departmanın sorumluluk alanıdır.

Şirketin medya planı, uygun mecralarda dijital pazarlama faaliyetleri ve sosyal medya hesaplarının yönetiminden sorumludur.

Verinin tüm kalitesi, güvenilirliği, ulaşılabilirlik ve gerekli amaçlara yönelik kullanılabilirliğinin yönetimi de bu departman tarafından gerçekleştirilir.

Sermayesi: TL.50.000.000,-

a) Ortaklık Yapısı:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI / ÜNVANI	İKAMETGÂH ADRESİ	PAY ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.	İnkılap Mah. Sokullu Cad. No: 7A Ümraniye 34768 İstanbul	49,999,997.37	49,999,997.37
TEB HOLDİNG A.Ş.	İnkılap Mah. Sokullu Cad. No: 7A Ümraniye 34768 İstanbul	2.63	2.63

b) **Esas Sözleşme Değişiklikleri:** 2024 yılı 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 Üyesi'nden oluşan Yönetim Kurulu'dur.**

30.06.2024 itibarıyla Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetici bilgilerimiz:

Unvan	Adı Soyadı
Yönetim Kurulu Başkanı	Mehmet Çağatay BAYDAR
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Özden ODABAŞI
Yönetim Kurulu Üyesi	Ayşe AŞARDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi	Ali İhsan ARIDAŞIR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Baş Danışmanı	Canan BUMİN
Yönetim Kurulu Üyesi	Hans Wilfried J. BROUCKE
Yönetim Kurulu Üyesi	Lionel Claude JOUBAUD
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Gülümser ÖZGÜN HENDEN
Genel Müdür Yardımcısı	Sevil DİNÇER
Genel Müdür Yardımcısı	Ebru GÜNER ÖZARSLAN
Genel Müdür Yardımcısı	Burak BODUR

- b) **30.06.2024 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yönetici Özgeçmişleri:**

Mehmet Çağatay Baydar	Yönetim Kurulu Başkanı
2023 Kasım'dan bu yana	Factors Chain International (FCI) Başkanı
2022 Ocak'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2006 - 2021	TEB Faktoring A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Haziran 2011 – 2013 ve 2016 – 2019	Factors Chain International (FCI) İcra Komitesi Başkanı
2016 – 2019	Finansal Kurumlar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2003 – 2006	Koç Finansal Kiralama A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
2000 – 2003 (Eylül)	Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş. Genel Müdür
1996 – 2000 (Ekim)	ECS Grubu
1995 – 1996	Med Marine Denizcilik Kılavuzluk ve Römorkaj Ltd. Genel Müdür
1990 – 1995	Factofinans Alacak Alımı A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
1987 – 1990	Arthur Andersen Co. Denetim Şirketi
1982 – 1987	Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü
1975 – 1982	Saint-Michel Fransız Lisesi
1971 – 1975	T.E.D. Ankara Koleji



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

Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili
2021 Mayıs'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Ocak'tan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkanı
2020 Mart -2021 Ocak	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2016 Mart -2021 Mayıs	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2016-2017	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2017	Ekonomi Yatırımlar Limited, Yönetim Kurulu Üyesi
2012'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2016	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi The Economy Bank NV. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Aralık 2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2020	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2013	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü
2010-2011	Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2010	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2009	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Tasfiye Halinde Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2007-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2009	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2008	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB İletişim ve Yayıncılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Personel Taşımacılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2010	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004-2010	Ege Turizm ve İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2001-2009	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi TEB Faktoring A.Ş. Denetçi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2001-2010	TEB A.Ş. Denetçi
2001-2007	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
1995-2001	TEB A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Bölümü Direktörü
1994-1995	University of Glamorgan, Muhasebe Öğretim Üyesi
1987-1994	Price Waterhouse, İstanbul, Londra Denetim Bölümü
1992	Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ACA
1982-1987	Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü



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

Canan Bumin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Baş Danışmanı
2016 Mart 'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Mayıs'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Baş Danışmanı
2005-2015	BDDK Daire Başkanı
2000-2005	BDDK Daire Başkan Yardımcısı
1997-1999	Temple Üniversitesi, A.B.D., Finans Bölümü, Yüksek Lisans
1993-2000	Hazine Müsteşarlığı Bankacılık Uzmanı
1992-1993	İş Bankası A.Ş. Genel Müdürlük
1988-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme

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

Lionel Claude JOUBAUD	Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Ağustos'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Temmuz'dan bu yana	BNP Paribas – Global Factoring Competence Center
Ocak 2012-Temmuz 2021	BNP Paribas Fransa , Perakende Bankacılık
2004-2012	Fransa, Kamu Görevlisi
2001-2004	Corps des Mines Mühendislik Okulu
1998-2001	Ecole Polytechnique Mühendislik Okulu
1996	Bilimsel Lisans Derecesi



Gülümser Özgün Henden	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
2022 Ocak'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Mart-2021 Aralık	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Mart-2021 Mart	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Kasım 2015-Aralık 2021	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
2015-2015 Kasım	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Grup Direktörü
2011-2014	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Satış Direktörü
2003-2011	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Satış Pazarlama ve Ürün Geliştirme Direktörü
2001-2003	Garanti Bankası A.Ş. Ticari Bankacılık, Müdür (Kıdemli)
2000-2001	Osmanlı Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık Bölüm Başkanı
1995-2000	Finansbank A.Ş. Müdür
1992-1995	Garanti Bankası A.Ş. Finansal Analiz Uzmanı
1987-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme
Sevil Dinçer	Genel Müdür Yardımcısı
2015 Ocak'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Mali İşler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı
2014'ten bu yana	Factors Chain International(FCI) - İş Çözümleri ve BT Komitesi Başkanı
2011-2014	Factors Chain International(FCI) - İletişim Komitesi Üyesi
2014-2015	Strateji Faktoring A.Ş. ve Yatırım Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, İç Kontrol Komite Üyesi
2013-2019	Finansal Kurumlar Birliği - Faktoring Mevzuat Komitesi Başkanı
2006-2014	Strateji Faktoring A.Ş. ve Yatırım Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi Strateji Faktoring A.Ş. Mali İşler , Finansman, Operasyon ve IT 'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
2004-2006	Strateji Faktoring A.Ş. Pazarlama ve Müşteri İlişkileri, Finansman Müdürü
1996-2004	Toprak 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
Ebru Güner Özarslan	Genel Müdür Yardımcısı
2022 Kasım'dan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Dijital Dönüşüm, Bilgi Teknolojileri ve Veri Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
2015-2022	TEB Finansman A.Ş. Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşüm Genel Müdür Yardımcısı
2010-2015	TEB Finansman A.Ş. Kredi Tahsis ve Operasyon Direktörü -İcra Komitesi Üyesi
2008-2009	Doğan Deutsche Konut Finansmanı A.Ş. Proje Departman Yöneticisi
2006-2007	Deutsche Bank A.Ş. Krediler Direktörü- İcra Komitesi Üyesi
2002-2006	Millenium Bank A.Ş. Krediler Direktörü
2000-2002	Alternatifbank A.Ş. Kredi İzleme Departman Yöneticisi
1997-2000	KoçFinans A.Ş. Kredi Takip Uzmanı
1995-1996	Gübretaş A.Ş. Muhasebe ve Finans Uzmanı
1991-1995	Marmara Üniversitesi, İngilizce İktisat



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

c) Şirketin İç Kontrol Yöneticileri:

Unvanı	Adı Soyadı
Uyum ve İç Kontrol Müdürü	Tanfer Emrah ÇELİK

d) Personel Sayısı: 116

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.21.357.288,29 'dur.

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler: TL.706.454,43-'dir.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları: Yoktur.

4- ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

Şirket faaliyetlerinin, başta yürürlükteki mevzuata, daha sonra Grup ve Şirket politikalarına uygun ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen çerçevede gerçekleştirilmesini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünü, güvenilirliğini sağlamak üzere her seviyedeki şirket personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

Denetim, Uyum ve Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Uyum ve İç Kontrol Departmanı, risk değerlendirmeleri uyarınca hazırlanan yıllık denetim planı dahilinde şirketin tümünü kapsayacak şekilde iç kontrol sisteminin etkinlik ve verimliliğini denetlemektedir.



TEB Faktoring, hakim ortağı TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından da belirli periyotlarla iç denetime tabi tutulmaktadır. Bu kapsamda, TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca 2024 yılı içerisinde MASAK Uyum Programı gerekliliklerine uyum konulu bir denetim gerçekleştirilmiş olup kritik seviyede bir bulguya rastlanmamış ve TEB Faktoring A.Ş. faaliyetlerine ilişkin denetim notu Genel Olarak Yeterli (GY) olarak değerlendirilmiştir.

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

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

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

d) **Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:** Yoktur.

e) **Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:**

Şirketimizin Finansal Tabloları, bağımsız denetim şirketi Güney 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 2024 tarihinde sınırlı denetime, Şirketin solo BDDK raporlamaları ve ana ortak TEB A.Ş.'nin konsolide Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) raporlamaları için 31 Aralık 2024 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 Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından denetlenmektedir.

BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin bilgi sistemlerinin yönetimine ve denetimine ilişkin tebliğine göre şirketlerin bilgi sistemleri denetimi üç yılda bir yapılmaktadır. Hangi şirketlerde hangi yıl denetime başlanacağını belirlemeye Kurum yetkilidir. Kurum, gerekli gördüğü hallerde bilgi sistemleri denetiminin kapsamını ve sıklığını farklılaştırabilir.

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

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

Şirketimiz dönem içerisinde olağan faktoring faaliyetleri dahilinde birden çok davaya davalı ve davacı olarak taraf olmuştur. Bu kapsamda Şirket yönetimi, finansal tablo dipnotlarında açıklanmamış ya da gerekli karşılıkların ayrılmadığı ve şirketin finansal durumu ya da faaliyet sonuçları üzerinde olumsuz etkisi olabilecek devam eden dava ya da yasal takip olmadığı görüşündedir. Şirketimiz aleyhine açılmış devam eden davalar ile ilgili olarak toplam TL. 9.405 bin karşılık ayırmıştır.

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



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

Şirketimiz 2024 yılı ilk 6 aylık döneminde TL.33.464 milyon ciro gerçekleştirmiş ve TL.14.981 milyon aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Yönetim Kurulu'nun vermiş olduğu hedefin üzerinde TL.242.060 bin net kar elde etmiştir.

29 Mart 2024 tarihinde Şirket Olağan Genel Kurulu toplantısı yapılarak aşağıdaki kararlar alınmıştır.

- Yönetim Kurulu'nun 2023 yılına ilişkin dağıtılabilir karından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapmayarak, TL.374.694.075,01 net dağıtılabilir kârının tamamını olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarmaları teklifinin kabulüne toplantıya katılanların oy birliği ile karar verildi.
- Yönetim Kurulu'nun geçmiş yıl karları ve geçmiş yıl yedek akçeleri ile ilgili olarak, diğer kar yedekleri hesabında takip edilen TL.18.478.024,07 ertelenmiş vergi yedeklerinin olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarmaları; geçmiş yıllar karı hesabında bulunan TL.943.376,03'nin olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarmaları, 2013 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32 ile mükerrer 298. Maddeleri ve bu maddelere ilişkin 537 ve 547 no'lu Vergi Usul Kanunu Tebliği çerçevesinde yapılan yeniden değerlendirme uygulaması kapsamında olağanüstü yedek akçelerden değer artış fonu olarak özgüleştirilmiş, 31.12.2023 tarihi itibarıyla özkaynak hesapları altında özel fon olarak izlenen, VUK geçici 32.madde kapsamındaki TL.1.524.387,89 ile VUK mükerrer madde 298-ç kapsamındaki TL.4.912.985,98'nin tekrardan olağanüstü yedek akçeler hesabına geri aktarmaları Genel Kurul'un onayına sunuldu ve teklif katılanların oy birliği ile kabul edildi.
- Tahvil, finansman bonusu ve borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının yurt içi veya yurt dışında ihracı için Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususu müzakere edildi. Müzakereler sonucunda; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun borçlanma araçlarının ihracı ile ilgili yürürlükteki düzenleme hükümleri çerçevesinde; Türk Lirası cinsinden yukarıda belirtilen borçlanma araçlarının Türk Ticaret Kanunu ve yürürlükteki sair mevzuat hükümleri çerçevesinde ihraç edilmesi, ihraç ile ilgili diğer tüm konuların belirlenmesi ve ihraç işlemlerinin gerçekleştirilmesi için Yönetim Kurulu'na 15 ay süreyle yetki verilmesine oy birliği ile karar verildi.

- 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:

2024 ilk 6 aylık dönemde yapılan bağış ve yardımlar toplamı TL. 5.700,- olup tamamı Türk Eğitim Vakfı'na yapılan bağışlardan oluşmaktadır.

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



2024 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 2024 yılının ilk çeyreğinde yüzde 5.7 büyüme göstermiştir. Ekonomideki değişimlerden birebir etkilenen ve odağı ticaretin finansmanı olan faktoring sektörü 2024 yılı ilk çeyrekte reel sektörü desteklemeye devam ederek, iş hacmini geçen yılın aynı dönemine göre %62 büyütmüş ve TL. 253 milyar iş hacmine ulaşmıştır. Sektörün faktoring alacakları ise %50 büyüyerek TL.210,8 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 2024 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 2024 yılı ilk 6 aylık dönemde TL.33.464 milyon ciro gerçekleştirmiş, faktoring alacaklarını ise TL. 14.399 milyona çıkarmıştır. Dönem karını ise geçen yılın aynı dönemine göre %27 artırarak TL.242.060 bin olarak gerçekleştirmiştir. Bu net kar ile öz kaynak karlılığımız (ROE) %54,78 olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu'muzun bizlere verdiği vizyon doğrultusunda; Şirketimiz 2024 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 2024 yılında da başarmıştır. Şirketimiz FCI nezdinde tarihte 'Best Export Factor' ödülünü 7 kez kazanan ilk ve tek faktoring şirketi unvanını halen korumaktadır. Ayrıca TEB Faktoring, 2024 yılında FCI tarafından düzenlenen 'Best Deal of the Year Awards' organizasyonunda 3.lük ödülünü kazanmıştır.

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.

	<u>2024-06 (Bin TL)</u>	<u>2023-06 (Bin TL)</u>	<u>2023-12 (Bin TL)</u>
Bankalar	280.235,-	591.164,-	324.214,-
Factoring Alacakları	14.398.721,-	8.449.853,-	9.995.020,-
Özkaynaklar	1.064.425,-	638.406,-	822.364,-
Alınan Krediler	13.324.516,-	8.232.463,-	8.429.032,-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	339.549,-	176.870,-	868.080,-
Toplam Aktifler	14.981.240,-	9.221.127,-	10.540.311,-
Esas Faaliyet Gelirleri	2.025.773,-	852.499,-	2.127.606,-
Finansman Giderleri	1.523.636,-	516.048,-	1.390.236,-
Faaliyet Genel Giderleri	170.527,-	100.886,-	207.461,-
Karşılıklar	62.333,-	11.304,-	75.215,-
Vergi Öncesi Kar	346.358,-	253.904,-	529.744,-
Vergi	104.298,-	63.481,-	152.352,-
Net Kar	242.060,-	190.423,-	377.392,-
Aktif Karlılığı	4,04%	4,82%	4,09%
Özkaynak Karlılığı	54,78%	76,65%	55,64%
Faaliyet Genel Giderleri/Net Faaliyet Gelirleri	29,44%	27,59%	25,55%

2023 yılında aktif kalitesini koruyarak müşterilerine hizmet vermeyi sürdüren TEB Faktoring 2024 yılında da ekonomideki büyümeye paralel müşterilerinin yanında olarak işlem hacmini ve karlılığını büyütme amaçlamaktadır.

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

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

Şirketimizin 30.06.2024 tarihli bilançosundan da görüleceği üzere ödenmiş sermayesi TL.50.000.000,-’dir.

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” in 12. maddesine göre Şirketin öz kaynağının toplam aktiflere oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

Şirketimizin 30 Haziran 2024 itibarıyla standart oranı %7,1 olup Şirket borç yapısı sağlıklı bir şekilde faaliyetlerinin devamına elverişlidir. Şirket sermayesi karşılıksız değildir ve cari varlıklarımız cari borçlarımızı karşılayacak durumdadır.



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

Şirketin finansal yapısı faaliyetini sürdürmesi için yeterli ve güçlüdür.

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

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

Şirketin kar dağıtımını; 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.

29.03.2024 tarihinde gerçekleşen Şirketimiz Genel Kurulu'nda Yönetim Kurulu'nun 2023 yılına ilişkin dağıtılabilir karından ortaklarına herhangi bir dağıtım yapmayarak, TL.374.694.075,01 net dağıtılabilir kârının tamamını olağanüstü yedek akçeler hesabına aktarmaları toplantıya katılanların oy birliği ile 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 ölçülebilir taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin istihbaratları ve kredi geri ödeme performansları devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, Yönetim Kurulu tarafından alınmış olan Kredi Delegasyon Limitleri ve Kredi Politikası kararına göre yürütülmekte ve Yönetim Kurulu ve Denetim, Uyum ve Risk Komitesi tarafından denetlenmektedir.

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

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



Likidite Riski:

Likidite riski; Faktoring Şirketinin ticari alacaklarının ödenme performansı ve/veya finansal piyasalardaki likidite koşullarından kaynaklı nakit akışının zamanında, eksiksiz yapacak düzeyde nakit girişine sahip olunamaması riskidir.

Şirketimiz kısa, orta ve uzun vadeli likidite gereklilikleri için uygun stratejiler geliştirmekte ve etkin likidite riski yönetimi yapmaktadır. Bu kapsamda, TEB Faktoring, fiili nakit akışını düzenli olarak takip etmekle beraber finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerini kontrol ederek likidite riskini ölçümlemekte ve yönetmektedir. TEB Faktoring, uyguladığı hassas aktif pasif yönetimiyle, oluşabilecek likidite riskini azaltabilecek her türlü aksiyonu hızlıca almaktadır.

Faiz Oranı Riski:

Faiz oranı riski; faktoring işlemlerinden kaynaklanan alacakların vadesine göre belirlenen faiz oranlarının, finansal piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimlerden dolayı oluşabilecek risklerdir. TEB Faktoring, etkin aktif pasif politikası ve risk ölçümleme modelleriyle; vade uyumunu gözeterek, piyasa faiz oranlarında olan/olabilecek dalgalanmaları proaktif bir şekilde takip etmekte ve ilgili riski yönetmektedir.

Operasyonel Risk:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Sürdürülebilir dönüşüm, dijital servis ve çözümler, hızla gelişen teknolojinin müşteri alışkanlıklarında ve beklentilerinde neden olduğu değişiklikler göz önüne alındığında, reel ekonomi ve rekabette her geçen gün daha da ön plana çıkmaktadır.

TEB Faktoring, başlattığı dönüşüm programı kapsamında 2023 sonunda yenilediği mobil uygulaması TEB Faktoring CEPTE'ye ek olarak, yeni web sitesini de hizmete sunmuştur. Şirketimiz, 2024 ilk yarısında yeni mobil uygulamasını zenginleştirmiş ve online şube fonksiyonunu eklemiştir. 2024 yılının ikinci yarısında da mevcut müşterilerin işlemlerini takip edebildiği TEB Faktoring online şubeyi, kullanıcılarından aldığı geri bildirimler ile zenginleştirerek yeni özellikleri hayata geçirmeyi planlamaktadır. TEB Faktoring aynı zamanda 2022 yılında başlattığı müşteri deneyimi, operasyonel verimlilik, insan ve kültür, veri ve yapay zekâ temalarının üzerine inşa ettiği dönüşüm programı kapsamında da çalışmalarını tüm hızıyla sürdürmektedir.

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

TEB Faktoring, mevzuatın izin verdiği ölçüde müşterilerinin işlemlerini uzaktan yapabileceği sistemler üzerinde çalışmalarını sürdürmektedir. Mobil uygulama ve web sitesiyle 7/24 başvuru yapılmasını mümkün kılan dijital taşıma olan TEB Faktoring, iyileştirilmiş ve yalın bir müşteri deneyimi için trendleri ve gelişmeleri yakından izleyerek 2024 yılının ikinci yarısında da verimliliği, teknolojiyi ve müşteri geri bildirimlerini odağına alarak çalışmalarına devam edecektir.

Küresel şartlar da dikkate alınarak, Türkiye'de tedarikçi finansmanında faktoring şirketlerinin rolünün geliştiği görülmektedir. Bu kapsamda TEB Faktoring, müşterilerine ulaşmak üzere dağıtım kanallarını çeşitlendirmek ve süreçlerinde yapabileceği potansiyel iyileştirmeler adına dijital iş modellerinin önemli parçaları olan Fintech şirketleri ve dijital platformlar ile ticaretin bileşenlerini oluşturan ekosistemdeki yeni oyuncularla muhtemel iş birlikleri oluşturmaktadır.

Etkin risk yönetimi, verimlilik, müşteri ve çalışan deneyimi, otomasyon ve servis hızının artırılmasını olanaklı kılan dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projeleri kapsamında 2022 yılından beri geliştirmeler hayata geçirilmekte; etkileri ve sonuçları yakından takip edilmektedir.

TEB Faktoring, BNP Paribas ve TEB'in vizyonu paralelinde 2024 yılının ikinci yarısında da sürdürülebilirlik kapsamındaki projelerine ve dijitalleşme yolunda çalışmalarına devam edecek olup, müşterilere değer katan ve pazara yön veren oyuncular arasındaki konumunu daha da güçlendirecektir. Tüm projeler müşterilerin ihtiyaç duyduğu faktoring hizmetine kolaylıkla ulaşmalarını ve daha yeni teknoloji ve iyileştirilmiş bir kullanıcı deneyimiyle hızlı sonuç almalarını, aynı zamanda TEB Faktoring çalışanlarına da daha verimli ve keyifli bir çalışma ortamını sağlamayı hedeflemektedir.

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

7- DİĞER HUSUSLAR

- a) **Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkete 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.