

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2022

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|--------|--|--------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 30 Haziran 2022 | | | 31 Aralık 2021 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | ALINAN KREDİLER | 10 | 2.446.046 | 3.459.207 | 5.905.253 | 1.947.619 | 2.510.270 | 4.457.889 |
| II. | FAKTORİNG BORÇLARI | 14 | 1.921 | 9.162 | 11.083 | 1.809 | 19.468 | 21.277 |
| III. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 13 | 5.476 | - | 5.476 | 5.449 | - | 5.449 |
| IV. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 11 | 366.456 | - | 366.456 | - | - | - |
| V. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | KARŞILIKLAR | | 27.622 | - | 27.622 | 19.313 | - | 19.313 |
| 7.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | 17 | 15.581 | - | 15.581 | 12.970 | - | 12.970 |
| 7.3 | Genel Karşılıklar | 16 | 2.062 | - | 2.062 | 2.062 | - | 2.062 |
| 7.4 | Diğer Karşılıklar | 16 | 9.979 | - | 9.979 | 4.281 | - | 4.281 |
| VIII. | CARİ VERGİ BORCU | 15 | 21.680 | - | 21.680 | 3.469 | - | 3.469 |
| IX. | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| X. | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 12 | 3.680 | 7.708 | 11.388 | 2.284 | 10.428 | 12.712 |
| | ARA TOPLAM | | 2.872.881 | 3.476.077 | 6.348.958 | 1.979.943 | 2.540.166 | 4.520.109 |
| XII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | A) Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | B) Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAKLAR | | 316.644 | - | 316.644 | 246.612 | - | 246.612 |
| 13.1 | Ödenmiş Sermaye | 19 | 50.000 | - | 50.000 | 50.000 | - | 50.000 |
| 13.2 | Sermaye Yedekleri | | 16.101 | - | 16.101 | 16.101 | - | 16.101 |
| 13.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 16.101 | - | 16.101 | 16.101 | - | 16.101 |
| 13.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (2.184) | - | (2.184) | (2.329) | - | (2.329) |
| 13.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5 | Kâr Yedekleri | 20 | 181.897 | - | 181.897 | 125.369 | - | 125.369 |
| 13.5.1 | Yasal Yedekler | | 17.914 | - | 17.914 | 15.367 | - | 15.367 |
| 13.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 147.523 | - | 147.523 | 93.542 | - | 93.542 |
| 13.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 16.460 | - | 16.460 | 16.460 | - | 16.460 |
| 13.6 | Kâr veya Zarar | | 70.830 | - | 70.830 | 57.471 | - | 57.471 |
| 13.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | 21 | 943 | - | 943 | 943 | - | 943 |
| 13.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 69.887 | - | 69.887 | 56.528 | - | 56.528 |
| | YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI | | 3.189.525 | 3.476.077 | 6.665.602 | 2.226.555 | 2.540.166 | 4.766.721 |

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

| NAZIM HESAP KALEMLERİ | Dipnot | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 | | |
|--|--------|---|-------------------|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | | | | | |
| I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 23.047 | 941.525 | 964.572 | 4.418 | 537.331 | 541.749 |
| II. RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | 361.849 | 122.003 | 483.852 | 185.463 | 49.820 | 235.283 |
| III. ALINAN TEMİNATLAR | 23 | 20.922.621 | 32.204.703 | 53.127.324 | 15.234.638 | 23.222.695 | 38.457.333 |
| IV. VERİLEN TEMİNATLAR | 23 | 551.892 | - | 551.892 | 264.008 | - | 264.008 |
| V. TAAHHÜTLER | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 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 | | 3.027.578 | 27.548 | 3.055.126 | 1.801.848 | 60.778 | 1.862.626 |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 24.886.987 | 33.295.779 | 58.182.766 | 17.490.375 | 23.870.624 | 41.360.999 |

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

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

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

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

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

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş |
|-------------|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2022 | Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2021 | Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2022 | Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2021 |
| I. | DÖNEM KARI /ZARARI | 69.887 | 22.423 | 39.432 | 14.295 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 145 | - | - | - |
| 2.1 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 145 | - | - | - |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 145 | - | - | - |
| 2.2 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - | - | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - | - | - |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR | 70.032 | 22.423 | 39.432 | 14.295 |

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

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

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

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

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para 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 YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 30 Haziran 2022 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 30 Haziran 2021 |
|-------------|---|----------|--|--|
| A. | ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 1.1 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 19.302 | (480) |
| 1.1.1 | Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri | | 346.513 | 158.531 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri | | (272.530) | (145.379) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | 27 | 148 | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 28.706 | 15.701 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 11.679 | 4.509 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar | 6 | 2.330 | 1.089 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (38.803) | (21.157) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (10.874) | (6.809) |
| 1.1.9 | Diğer | | (47.867) | (6.965) |
| 1.2 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (318.609) | (24.342) |
| 1.2.1 | Factoring Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış | | (1.832.426) | (484.377) |
| 1.2.2 | Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış | | (10.797) | (12.081) |
| 1.2.5 | Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış) | | (10.194) | 3.983 |
| 1.2.6 | Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | 227 | 10 |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | | 1.499.794 | 452.752 |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | 34.787 | 15.371 |
| I. | Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (299.307) | (24.822) |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (526) | (568) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 1 | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | (1.136) | (768) |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (1.661) | (1.336) |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 536.286 | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (169.830) | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Faaliyet Kiralmasına İlişkin Ödemeler | | (1.760) | (1.590) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 364.696 | (1.590) |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | - | - |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 63.728 | (27.748) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 5 | 108.082 | 98.725 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 5 | 171.810 | 70.977 |

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

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

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

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

Finansal Tabloların Onaylanması

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

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.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1. Finansal Tabloların Sunum Esasları

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

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

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

2.2. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

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

2.3. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

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.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.5. Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeveye Yapılan Atıflar

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

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

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

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

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

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.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

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

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

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 9 Finansal Araçlar’da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler’de Yapılan Değişiklik

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

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

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.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 *Sigorta Sözleşmeleri*’nin yerini alacaktır.

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.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

TMS 1 (Değişiklikler) *Muhasebe Politikalarının Açıklanması*

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) *Muhasebe Tahminleri Tanımı*

Bu 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 olduğu 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.

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.)

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

3 - ÖNEMLİ MUHASEBE DEĞERLENDİRME, TAHMİN VE VARSAYIMLARI

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

4 - GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

5 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

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

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

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI

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

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

Yabancı para faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdadır:

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının vade kırılımı aşağıdaki gibidir:

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

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

Brüt factoring alacaklarının tamamı sabit oranlıdır.

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

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

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

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6- FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

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

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

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

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

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

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

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

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

BNP Paribas SA.

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

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

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

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

| Factoring Alacakları | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-----------------------------|------------------------|-----------------------|
| Çolakoğlu Metalurji A.Ş. | 29.446 | 57.982 |
| Toplam | 29.446 | 57.982 |

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

Türev anlaşmalar

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

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

(*) Yurt içi vergiler dahil tutardır.

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

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

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

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

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

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

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

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

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

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

8 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

8 - ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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

9 - DİĞER AKTİFLER

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

10 - ALINAN KREDİLER

Finansal Borçlar:

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

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

Finansal borçların dağılımı aşağıdaki gibidir:

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Finansal Borçlar:

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

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

30 Haziran 2022

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

31 Aralık 2021

Bulunmamaktadır.

12 - DİĞER BORÇLAR

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

13 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

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

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

14- FAKTORİNG BORÇLARI

| | 30 Haziran 2022 | | 31 Aralık 2021 | |
|--------------------|-----------------|--------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Faktoring Borçları | 1.921 | 9.162 | 1.809 | 19.468 |
| Toplam | 1.921 | 9.162 | 1.809 | 19.468 |

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

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

16 - BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

Diğer Karşılıklar

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

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

17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

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

17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih ve 2422 sayılı, 25 Ağustos 1999 tarih ve 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

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

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

18 - ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

19 - ÖDENMİŞ SERMAYE

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

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

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

20 - KAR YEDEKLERİ

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

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

21 - GEÇMİŞ YILLAR KAR VEYA ZARARI

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

22 - YABANCI PARA POZİSYONU

Şirket, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevriminde kullanılan kur oranlarının değişimi nedeniyle, kur riskine maruzdur. Şirket yönetimi, belirlediği açık ve kapalı pozisyon limitleri dahilinde Şirket'in döviz pozisyonunu günlük olarak takip etmektedir.

30 Haziran 2022

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

31 Aralık 2021

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

23 - KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

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

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

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

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

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

(**) Tedarikçiden alınan teminatdır.

Türev anlaşmaları:

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

24 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

25 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

| | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| Factoring Faiz Gelirleri | 336.367 | 154.669 |
| Factoring Komisyon Gelirleri | 46.241 | 21.309 |
| Toplam | 382.608 | 175.978 |

26 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

27 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

28 - FİNANSMAN GİDERLERİ

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

29 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

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

30 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

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

31 - VERGİLER

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır (Not 14).

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

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

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.)

31 – VERGİLER (Devamı)

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

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

Gelir Vergisi Stopajı

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

Dönem vergi gideri

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

Verginin mutabakatı

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

32 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Şirket'in hisseleri herhangi bir borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; Şirket'in gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

Şirket'in sermaye ve fonlama yapısı, kredilerini de içeren borçları, nakit ve nakit benzerleri ve sırasıyla çıkarılmış sermaye, yedekler ile geçmiş yıl kazançlarını içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal araçlar kategorileri

| | Defter değeri 30 Haziran 2022 | Gerçeğe Uygun Değer 30 Haziran 2022 |
|--|---|---|
| Finansal varlıklar | | |
| Bankalar | 171.810 | 171.810 |
| Factoring alacakları ve takipteki alacaklar | 6.434.423 | 6.434.423 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 9.651 | 9.651 |
| Finansal yükümlülükler | | |
| Alınan krediler | 5.905.253 | 5.905.253 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 366.456 | 366.456 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 5.476 | 5.476 |
| Factoring borçları | 11.083 | 11.083 |
| Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar | 11.388 | 11.388 |
| | Defter değeri 31 Aralık 2021 | Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2021 |
| Finansal varlıklar | | |
| Bankalar | 108.082 | 108.082 |
| Factoring alacakları ve takipteki alacaklar | 4.610.672 | 4.610.672 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 9.651 | 9.651 |
| Finansal yükümlülükler | | |
| Alınan krediler | 4.457.889 | 4.457.889 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 5.449 | 5.449 |
| Factoring borçları | 21.277 | 21.277 |
| Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar | 12.712 | 12.712 |

Önemli muhasebe politikaları

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

Finansal Risk Faktörleri

Şirket faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, çeşitli finansal risklerden korunmak amacı ile zaman zaman türev ürünleri kullanmaktadır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Piyasa riski

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

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

Kur Riski

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

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı Not 22'de verilmiştir.

Kur riskine duyarlılık

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, işlemlerini yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve risk yönetimi kurulu tarafından her yıl incelenen ve onaylanan sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Factoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış çok 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite risk yönetimi

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Fon Yönetim Birimi, Şirket yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle yönetir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Şirket'in yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

30 Haziran 2022

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

31 Aralık 2021

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (*)

30 Haziran 2022

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

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

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

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2021

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

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

30 Haziran 2022

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

31 Aralık 2021

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

34 - FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Seviye 3 finansal varlıkların hareketi:

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

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

35 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.