

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. Yönetim Kurulu'na

Giriş

TEB Faktoring A.Ş. ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu 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.

Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının denetimi ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara döneme ait finansal tabloların incelemesi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 31 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiş ve 26 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olmayan herhangi bir hususa rastlanmadığı ifade edilmiştir.



**Building a better
working world**

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Temmuz 2024

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	5	122.594	157.641	280.235	21.249	302.965	324.214
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	27.556	-	27.556	27.556	-	27.556
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	7.995.523	6.397.624	14.393.147	5.793.292	4.183.655	9.976.947
5.1 Faktoring Alacakları		8.000.983	6.397.738	14.398.721	5.811.250	4.183.770	9.995.020
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		6.624.969	-	6.624.969	4.820.146	-	4.820.146
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		1.376.014	6.397.738	7.773.752	991.104	4.183.770	5.174.874
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		142.936	8.487	151.423	100.143	7.669	107.812
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(148.396)	(8.601)	(156.997)	(118.101)	(7.784)	(125.885)
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)		32.664	-	32.664	21.941	-	21.941
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		18.475	-	18.475	11.743	-	11.743
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	30.212	-	30.212	29.563	-	29.563
XII. DİĞER AKTİFLER	9	198.752	199	198.951	148.230	117	148.347
ARA TOPLAM		8.425.776	6.555.464	14.981.240	6.053.574	4.486.737	10.540.311
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		8.425.776	6.555.464	14.981.240	6.053.574	4.486.737	10.540.311

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
			I.	ALINAN KREDİLER	10	6.823.502	6.501.014	13.324.516
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	14	4.427	16.480	20.907	533	29.949	30.482
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	13	18.044	-	18.044	13.975	-	13.975
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	339.549	-	339.549	868.080	-	868.080
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR		79.624	-	79.624	72.502	-	72.502
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	53.684	-	53.684	60.996	-	60.996
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar	16	25.940	-	25.940	11.506	-	11.506
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	15	87.578	-	87.578	58.338	-	58.338
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12	20.316	26.281	46.597	15.092	230.446	245.538
	ARA TOPLAM		7.373.040	6.543.775	13.916.815	5.243.311	4.474.636	9.717.947
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		1.064.425	-	1.064.425	822.364	-	822.364
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		(9.829)	-	(9.829)	(9.829)	-	(9.829)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	20	766.093	-	766.093	390.455	-	390.455
13.5.1	Yasal Yedekler		17.914	-	17.914	17.914	-	17.914
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		748.179	-	748.179	347.626	-	347.626
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	24.915	-	24.915
13.6	Kâr veya Zarar		242.060	-	242.060	375.637	-	375.637
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	21	-	-	-	(1.755)	-	(1.755)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		242.060	-	242.060	377.392	-	377.392
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		8.437.465	6.543.775	14.981.240	6.065.675	4.474.636	10.540.311

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		354.095	1.166.291	1.520.386	36.306	1.334.522	1.370.828
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		991.571	97.605	1.089.176	697.985	559.668	1.257.653
III. ALINAN TEMİNATLAR	23	79.539.515	84.785.688	164.325.203	56.011.923	76.834.789	132.846.712
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	23	3.557.960	-	3.557.960	1.801.664	-	1.801.664
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		5.197.879	14.455	5.212.334	4.878.452	13.049	4.891.501
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		89.641.020	86.064.039	175.705.059	63.426.330	78.742.028	142.168.358

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	25	2.025.773	852.499	1.153.164	484.609
	FAKTORİNG GELİRLERİ		2.025.773	852.499	1.153.164	484.609
1.1	A) Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		1.891.825	623.047	1.107.576	310.872
1.1.1	a) İskontolu		1.423.383	488.874	829.639	236.124
1.1.2	b) Diğer		468.442	134.173	277.937	74.748
1.2	B) Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		133.948	229.452	45.588	173.737
1.2.1	a) İskontolu		97.817	177.594	26.951	141.132
1.2.2	b) Diğer		36.131	51.858	18.637	32.605
	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	1.523.636	516.048	859.811	287.977
2.1	A) Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.284.489	352.688	738.295	199.675
2.2	B) Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	C) Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		3.656	1.422	1.948	693
2.4	D) İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		183.565	58.164	92.241	21.999
2.5	E) Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	F) Verilen Ücret ve Komisyonlar		51.926	103.774	27.327	65.610
III.	BRÜT K/Z		502.137	336.451	293.353	196.632
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	26	170.527	100.886	91.284	50.119
4.1	A) Personel Giderleri		114.743	59.771	61.840	33.805
4.2	B) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		2.380	1.148	1.190	574
4.3	C) Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	D) Genel İşletme Giderleri		53.404	39.967	28.254	15.740
4.5	E) Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z		331.610	235.565	202.069	146.513
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	27	79.930	33.700	52.306	21.044
6.1	A) Bankalardan Alınan Faizler		32.539	4.146	18.780	3.125
6.2	B) Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	C) Temettü Gelirleri		-	453	-	-
6.4	D) Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-	-	-
6.5	E) Türev Finansal İşlemler Kâr		-	-	-	-
6.6	F) Kambiyo İşlemleri Kâr		4.485	12.399	1.567	10.550
6.7	G) Diğer		42.906	16.702	31.959	7.369
VII.	KARŞILIKLAR	29	62.333	11.304	36.639	3.067
7.1	A) Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	B) Beklenen Zarar Karşılıkları		61.903	9.475	36.583	1.431
7.3	C) Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	D) Diğer		430	1.829	56	1.636
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	30	2.849	4.057	1.488	2.829
8.1	A) Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	B) Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	C) Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	D) Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5	E) Kambiyo İşlemleri Zararı		2.849	4.057	1.488	2.829
8.6	F) Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		346.358	253.904	216.248	161.661
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KEYDEDİLEBİR FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		346.358	253.904	216.248	161.661
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	31	104.298	63.481	64.813	38.710
14.1	A) Cari Vergi Karşılığı		104.947	62.632	57.486	38.705
14.2	B) Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	849	7.327	5
14.3	C) Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(649)	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		242.060	190.423	151.435	122.951
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	A) Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	B) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
16.3	C) Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	A) Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	B) İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	C) Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	A) Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	B) Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	C) Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV+XX)		242.060	190.423	151.435	122.951

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2024	Sırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Nisan - 30 Haziran 2023
I.	DÖNEM KARI /ZARARI	242.060	190.423	151.435	122.951
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	242.060	190.423	151.435	122.951

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
CARİ DÖNEM (1 Ocak 2024- 30 Haziran 2024)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(9.829)	-	-	-	-	390.455	(1.755)	377.392	822.364	-
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	-	(9.829)	-	-	-	-	390.455	(1.755)	377.392	822.364	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242.060	242.060	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375.637	1.755	(377.392)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375.637	1.755	(377.392)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(9.829)	-	-	-	-	766.093	-	242.060	1.064.425	-

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 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekler	Hisse Senedi Hraç 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 2023- 30 Haziran 2023)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(6.818)	-	-	-	-	181.897	(1.755)	208.558	447.983	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye	50.000	-	-	-	16.101	-	(6.818)	-	-	-	-	181.897	(1.755)	208.558	447.983	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190.423	190.423	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208.558	-	(208.558)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208.558	-	(208.558)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	-	16.101	-	(6.818)	-	-	-	-	390.455	(1.755)	190.423	638.406	

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

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2023
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		250.981	187.941
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.917.569	633.543
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.255.665)	(355.719)
1.1.3	Alınan Temettüleri	27	-	453
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		82.022	125.678
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		42.907	16.702
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	31.608	7.146
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(139.542)	(92.832)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(87.524)	(47.629)
1.1.9	Diğer		(340.394)	(99.401)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		239.300	594.365
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış)/Azalış		(4.409.405)	(1.181.085)
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		(51.253)	(75.696)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış/(Azalış)		(9.575)	33.154
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.124	370
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		4.862.172	1.813.080
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(153.763)	4.542
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		490.281	782.306
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		(3.406)	(2.953)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
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		(7.432)	(2.321)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(10.838)	(5.274)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		295.000	694.325
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(825.000)	(939.500)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Faaliyet Kiralamasına İlişkin Ödemeler		(6.489)	(3.281)
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(536.489)	(248.456)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		13.067	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(43.979)	528.576
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	324.214	62.588
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	280.235	591.164

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

TEB Faktoring A.Ş. ("Şirket"), Haziran 1997 yılında kurulmuş olup, Şirket'in faaliyet konusu endüstriyel ve ticari kuruluşlara iç piyasa, ithalat ve ihracat faktoring hizmetleri sunmaktır. Şirket'in merkezi, Yener Sokak No:1 Kat:7-8 Gayrettepe Beşiktaş-İstanbul/Türkiye adresindedir. Şirket'in İstanbul Anadolu, İstanbul Avrupa, Adana, Antalya, Ankara, Bursa, Denizli, Eskişehir, Gaziantep, Beylikdüzü, İzmir, Kayseri, Konya, Samsun ve Trabzon'da olmak üzere 15 şubesi mevcuttur (31 Aralık 2023: 15 Şube).

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

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

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

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 116'tir (31 Aralık 2023: 113).

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 16 Temmuz 2024 tarihinde onaylanmıştır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2023 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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2024 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 2023 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ara dönem finansal tablolar, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem finansal tablolar 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

2.3. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a) 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri</i>
TMS 7 – TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Mart 2020 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminden doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralama ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Satıcı-kiracı, değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygulamaktadır.

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

b) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Şirket finansal tablolarının onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)

*Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına
Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları
Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı
Takas Edilebilirliğin Bulunmaması*

TFRS 17 (Değişiklikler)

TMS 21 (Değişiklikler)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

b) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelenmiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024'te KGK, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

c) Yayınlandığı andan itibaren geçerli olan değişiklikler

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayınlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

d) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7'ye yönelik değişiklikler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Mayıs 2024'te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "teslim tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklikle, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

UFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı

Nisan 2024'te UMSK, UMS 1'in yerini alan UFRS 18 Standardını yayımlamıştır. UFRS 18 belirli toplam ve alt toplamaların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan rollere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18'in yayımlanmasıyla beraber UMS 7, UMS 8 ve UMS34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir.

UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS'lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19'u yayımlamıştır.

Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19'u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS'lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS'lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19'u uygulamayı seçebilecektir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2024 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27.555	3,38	27.555	3,38
Ekonomi Yatırımlar LTD.	1	0,13	1	0,13
Toplam	27.556		27.556	

5 - NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bankalar:						
Vadesiz Mevduat	3.350	157.641	160.991	223	302.965	303.188
Vadeli Mevduat	119.244	-	119.244	21.026	-	21.026
Toplam	122.594	157.641	280.235	21.249	302.965	324.214

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesiz Mevduat	160.991	303.188
Vadeli Mevduat	119.244	21.026
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	280.235	324.214

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla faktoring alacakları aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Yurt İçi ve İthalat Faktoring Alacakları	8.477.718	-	8.477.718	6.160.881	3	6.160.884
İhracat Faktoring Alacakları	-	6.397.738	6.397.738	-	4.183.767	4.183.767
Takipteki Faktoring Alacakları	142.936	8.487	151.423	100.143	7.669	107.812
Brüt Faktoring Alacakları	8.620.654	6.406.225	15.026.879	6.261.024	4.191.439	10.452.463
Yurt İçi Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(476.735)	-	(476.735)	(349.631)	-	(349.631)
Birinci/İkinci Aşama Karşılık	(19.277)	(114)	(19.391)	(23.881)	(116)	(23.997)
Üçüncü Aşama Karşılık	(129.119)	(8.487)	(137.606)	(94.220)	(7.668)	(101.888)
Faktoring Alacakları, Net	7.995.523	6.397.624	14.393.147	5.793.292	4.183.655	9.976.947

Yabancı para faktoring alacaklarının dağılımı aşağıdadır:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Nominal Tutar	TL Tutar	Nominal Tutar	TL Tutar
Euro	173.029	6.078.221	118.542	3.861.357
ABD Doları	9.223	302.771	9.687	285.165
İngiliz Sterlini	401	16.632	992	37.133
Toplam		6.397.624		4.183.655

Faktoring alacaklarının vade kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
0 - 1 ay	6.411.596	4.527.801
1 - 3 ay	5.873.328	4.528.071
3 - 12 ay	2.113.797	939.148
1 yıl ve üzeri	-	-
Toplam	14.398.721	9.995.020

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 2.016.027 TL (31 Aralık 2023: 697.197 TL) tutarında yurt içi faktoring alacakları ve 4.538.919 TL (31 Aralık 2023: 3.679.292 TL) tutarında yurt dışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla beklenen zarar karşılıklarındaki değişim aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 31 Aralık 2023
Dönem başı karşılık	125.885	59.890
Ayrılan karşılık	61.903	72.254
Tahsilatlar(*)	(31.608)	(9.203)
Tahsilden vazgeçilen alacaklar	-	(120)
Değerleme Kur Farkı	817	3.064
Dönem sonu karşılık	156.997	125.885

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in vadesi geçmiş fakat birinci ve ikinci aşamada takip edilen faktoring alacağı tutarı ve tutarlarla ilgili vadesi gelmemiş bakiyelerin toplamı 136.361 TL'dir (31 Aralık 2023: 7.253TL). Bu alacakların 128.205 TL'lik kısmı için teminat bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 5.286 TL). Bu alacakların vadesi geçen bölümünün yaşlandırması ve vadesi henüz gelmemiş taksitleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
30 güne kadar	15.313	989
30 - 60 gün arası	5.429	1.349
61 - 90 gün arası	4.559	448
Vadesi geçmiş kısım	25.301	2.786
Vadesi gelmemiş kısım	111.060	4.467
Toplam	136.361	7.253

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	14.373.420	9.992.234
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	25.301	2.786
Değer düşüklüğüne uğramış	151.423	107.812
Toplam, brüt	14.550.144	10.102.832
(Eksi): Değer düşüklüğü karşılığı	156.997	125.885
Net faktoring alacakları	14.393.147	9.976.947

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 - FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

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 2024	31 Aralık 2023
Alınan Kefaletler	3.658.741	3.860.761
Muhabir Garantileri	3.603.319	1.745.464
Alınan Teminat Senet ve Çekleri	3.105.272	1.557.853
Garanti Mektupları	3.128	26.237
İpotekler	14.534	19.972
Toplam	10.384.994	7.210.287

Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
90 - 180 Gün Arası	72.208	46.911
180 - 365 Gün Arası	20.082	8.097
365 Gün Üzeri	59.133	52.804
Toplam	151.423	107.812

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI

Banka Mevduatları	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas Fortis SA N.V.	-	1.021	-	2.143
BNP Paribas SA.	-	108.927	-	230.211
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	122.200	33.844	21.106	48.713
Toplam	122.200	143.792	21.106	281.067

Alınan Krediler	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
BNP Paribas SA.	-	6.501.014	-	4.214.241
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	-	-	253.572	-
Toplam	-	6.501.014	253.572	4.214.241

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024
TL	-	-
Toplam		
	Vade	31 Aralık 2023
TL	01 Şubat 2024	253.572
Toplam		253.572

BNP Paribas SA.

Döviz Cinsi	Vade	30 Haziran 2024
ABD Doları	11 Temmuz – 26 Ağustos 2024	346.314
AVRO	01 Temmuz– 13 Eylül 2024	6.133.928
İngiliz Sterlini	12 Temmuz 2024	20.772
Toplam		6.501.014

Döviz Cinsi	Vade	31 Aralık 2023
ABD Doları	03 Ocak – 23 Şubat 2024	280.101
AVRO	02 Ocak – 26 Mart 2024	3.847.281
İngiliz Sterlini	05 Ocak – 08 Ocak 2024	86.859
Toplam		4.214.241

Şirket'in, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ve BNP Paribas S.A.'dan alınan TL kredilerinin ortalama faiz oranı %40,19'dur (31 Aralık 2023: %26,89).

İlişkili taraflara borçlar	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	6.401	5.572
TEB Holding A.Ş.	2.716	1.089
BNP Paribas Fortis SA N.V.	222	-
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	154	44
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.	-	14
TEB Arf Teknoloji Anonim Şirketi	-	358
TEB Finansman A.Ş.	-	-
Toplam	9.493	7.077

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

Muhabir Komisyonlarından Borçlar	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
BNP Paribas Factor S.A.	823	652
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	475	310
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	-	193
BGZ BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	-	2
Toplam	1.298	1.157

Türev anlaşmalar

30 Haziran 2024 itibarıyla türev bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır).

Finansman gelirleri(*):	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.456	1.065
Toplam	1.456	1.065

(*) Yurt içi vergiler dahil tutardır.

Finansman giderleri (*):	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
BNP Paribas SA.	120.843	62.581
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	7.275	20.009
BNP Paribas Fortis SA N.V.	2	-
Toplam	128.120	82.590

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

Temettü geliri:	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	453
Toplam	-	453

Diğer giderler (*):	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (**)	15.285	11.244
TEB Holding A.Ş.	4.069	2.760
TEB Arval Araç Filo Kiralama A.Ş.	3.906	1.602
BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş.	1.118	482
BNP Paribas SA.	1.005	659
BNP Paribas Fortis SA N.V.	439	223
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	192	210
Toplam	26.014	17.180

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

(**) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 7.622 TL gayrimaddi haklar hesabı tutarını da içermektedir (30 Haziran 2023: 3.143 TL).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAFLAR AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket Üst Yönetimine ödenen ücret, ikramiye ve diğer tüm yan haklar dahil olmak üzere sağlanan tüm faydalar aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Üst yönetime sağlanan faydalar	21.357	10.167
Toplam	21.357	10.167

Muhabir Komisyon Giderleri (*)	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
BNP Paribas Factor S.A.	4.532	1.878
BNP Paribas Factor S.A. (Spain)	812	1.240
BNP Paribas Commercial Finance LTD.	44	816
BNP Paribas Factor SP. Z.O.O.	12	82
International Factors Italia S.P.A	-	47
Toplam	5.400	4.063

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

Faktoring Gelirleri (*)	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	-	325
Toplam	-	325

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

Muhabir Komisyon Gelirleri (*)	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
BNP Paribas Factor S.A.	1	2
Toplam	1	2

(*) Yurt içi vergiler hariç tutardır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

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 itibari 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.

	Ertelemiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları	Ertelemiş vergi varlıkları (yükümlülükleri)	Ertelemiş vergiye baz teşkileden zamanlama farklılıkları	Ertelemiş vergi varlıkları (yükümlülükleri)
	30 Haziran 2024	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı ve kullanılmamış izin karşılığı	25.458	7.637	21.230	6.369
Personel ikramiye karşılığı	28.226	8.468	39.766	11.930
Beklenen zarar karşılıkları	22.007	6.602	26.613	7.984
Diğer	52.740	15.822	34.784	10.434
Ertelemiş vergi varlıkları	128.431	38.529	122.393	36.717
Maddi ve maddi olmayan varlıklar				
ekonomik ömür farkları	(3.628)	(1.088)	(2.353)	(706)
İştirak değerleme farkı	(6.281)	(1.884)	(6.281)	(1.884)
Diğer	(17.816)	(5.345)	(15.214)	(4.564)
Ertelemiş vergi yükümlülükleri	(27.725)	(8.317)	(23.848)	(7.154)
Ertelemiş vergi varlığı, net		30.212		29.563

Ertelemiş vergi aktifi / (pasifi) hareketleri:	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
1 Ocak, açılış bakiyesi	29.563	10.324
Ertelemiş vergi (gideri)/ geliri (net) (Not 31)	649	(849)
Kapanış bakiyesi	30.212	9.475

9 - DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verilen teminatlar	151.356	-	111.358	-
BSMV tahakkuklarından alacaklar	38.327	135	27.376	82
Gelecek aylara ait giderler	6.979	-	8.249	-
Diğer çeşitli alacaklar	2.090	64	1.247	35
Toplam	198.752	199	148.230	117

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10 - ALINAN KREDİLER

Finansal Borçlar:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli finansal borçlar	13.324.516	8.429.032
Toplam Finansal Borçlar	13.324.516	8.429.032

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Döviz Tutarı	TL Tutarı	Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	6.823.502	6.823.502	4.214.791	4.214.791
ABD Doları	10.550	346.314	9.515	280.101
AVRO	174.614	6.133.928	118.109	3.847.281
İngiliz Sterlin	501	20.772	2.320	86.859
Toplam		13.324.516		8.429.032

Finansal borçların dağılımı aşağıdaki gibidir:

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla aldığı TL kredilerinin ortalama faiz oranı %52,59'dur. (31 Aralık 2023: %27,65). Şirket'in kullanmış olduğu kredilere ilişkin olarak 2.216.090 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.364.087 TL).

11 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Finansal Borçlar:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Finansman Bonusu(Net)	339.549	868.080
	339.549	868.080

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

30 Haziran 2024

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Basit Faiz Oranı %
19 Mart 2024	295.000	23 Temmuz 2024	52,27

31 Aralık 2023

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Basit Faiz Oranı %
14 Eylül 2023	325.000	12 Mart 2024	41,00
27 Aralık 2023	500.000	21 Haziran 2024	48,00

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12 - DİĞER BORÇLAR

Diğer Borçlar	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alacaklı Geçici Hesaplar	-	21.843	-	227.465
Ödenecek Muhabir Komisyonları	-	3.888	-	2.978
Diğer Borçlar	20.316	550	15.092	3
Toplam	20.316	26.281	15.092	230.446

13 - KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	33.963	-	25.145	-
Maliyet	(15.919)	-	(11.170)	-
Defter Değeri	18.044	-	13.975	-

14- FAKTORİNG BORÇLARI

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Factoring Borçları	4.427	16.480	533	29.949
Toplam	4.427	16.480	533	29.949

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

15 - ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Cari Dönem Vergi Borcu/(Alacağı)	56.049	38.633
Ödenecek BSMV	19.218	12.498
Ödenecek SGK Primleri	8.849	4.052
Ödenecek Diğer Vergiler	3.462	3.155
Toplam	87.578	58.338

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Hesaplanan Kurumlar Vergisi	104.947	169.652
Peşin Ödenen Vergiler	(48.898)	(131.019)
Cari Dönem Vergi Borcu/(Varlığı) (net)	56.049	38.633

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024	31 Aralık 2023
Fatura Gider Karşılığı	16.535	894
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	6.850	8.192
Diğer Gider Karşılıkları	2.555	2.420
Toplam	25.940	11.506

17 - ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İkramiye Karşılığı	28.226	39.766
Kıdem Tazminatı Karşılığı	21.392	19.790
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	4.066	1.440
Toplam	53.684	60.996

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 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı aylık 35.058,58 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 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 2024 itibarıyla Şirket’in para swap alım-satım anlaşmalarından oluşan alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	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 2024 tarihi itibarıyla 50.000 TL (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

20 - KAR YEDEKLERİ

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Olağanüstü Yedek Akçe	748.179	347.626
Yasal Yedek Akçeler	17.914	17.914
Diğer Yedekler	-	24.915
Toplam	766.093	390.455

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

29 Mart 2024 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında geçmiş yıl zararının olağanüstü yedeklere transfer edilmesine karar verilmiştir. 30 Haziran 2024 itibarıyla Şirket'in geçmiş yıllar zararı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 1.755 TL geçmiş yıllar zararı).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024

Varlıklar	ABD Doları	AVRO	İngiliz Sterlini	Toplam
Bankalar	45.799	99.461	12.381	157.641
Factoring Alacakları	302.771	6.078.221	16.632	6.397.624
Diğer Aktifler	64	135	-	199
Toplam	348.634	6.177.817	29.013	6.555.464
Yükümlülükler				
Alınan Krediler	346.314	6.133.928	20.772	6.501.014
Factoring Borçları	167	10.681	5.632	16.480
Diğer Yükümlülükler	800	23.970	1.511	26.281
Toplam	347.281	6.168.579	27.915	6.543.775
Bilanço Pozisyonu	1.353	9.238	1.098	11.689
Net Yabancı Para Pozisyonu	1.353	9.238	1.098	11.689

31 Aralık 2023

Varlıklar	ABD Doları	AVRO	İngiliz Sterlini	Toplam
Bankalar	25.758	203.167	74.040	302.965
Factoring Alacakları	285.165	3.861.357	37.133	4.183.655
Diğer Aktifler	3	114	-	117
Toplam	310.926	4.064.638	111.173	4.486.737
Yükümlülükler				
Alınan Krediler	280.101	3.847.281	86.859	4.214.241
Factoring Borçları	6.935	17.466	5.548	29.949
Diğer Yükümlülükler	13.682	199.121	17.643	230.446
Toplam	300.718	4.063.868	110.050	4.474.636
Bilanço Pozisyonu	10.208	770	1.123	12.101
Net Yabancı Para Pozisyonu	10.208	770	1.123	12.101

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024 tarihi itibarıyla Şirket tarafından adli makamlar ve Bankalara verilmiş 3.557.960 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.801.664TL).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket tarafından ithalat faktoring işlemleri kapsamında muhabirlere verilen garantiler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır).

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık aldığı teminatlar:

<i>Alınan Teminatlar</i>	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Alınan kefalet ve garantiler (*)	140.780.099	119.943.560
Alınan teminat senet ve çekleri	22.770.104	12.527.032
Garanti mektupları	755.000	355.000
İpotekler	20.000	20.000
Teminat mektupları(**)	-	1.120
Toplam	164.325.203	132.846.712

(*) 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 2024 itibarıyla türev bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

24 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket sadece Türkiye'de ve faktoring alanında faaliyet gösterdiği için bölümlere göre raporlama yapmamıştır (31 Aralık 2023: Yapmamıştır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024	30 Haziran 2023
Factoring faiz gelirleri	1.891.825	623.047
Factoring Komisyon Gelirleri	133.948	229.452
Toplam	2.025.773	852.499

26 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Personel ücretleri	97.921	52.030
Ödenen sosyal güvenlik primleri	12.521	5.789
Denetim ve danışmanlık giderleri	9.691	6.745
Temsil ağırlama giderleri	6.974	3.469
Bilgi işlem giderleri	6.291	3.577
Amortisman ve itfa gideri	5.610	2.915
Dava takip giderleri	5.097	1.066
Diğer sosyal ödemeler	4.301	1.952
Reklam giderleri	4.252	3.000
Diğer ofis giderleri	4.057	2.726
Vergi resim harç ve fonlar	2.815	1.451
Taşıt Aracı Giderleri	2.710	1.465
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.380	1.148
Seyahat giderleri	1.011	621
Ofis kira gideri	548	307
İletişim gideri	265	197
Kırtasiye giderleri	241	200
Sigorta giderleri	155	123
Diğer giderler	3.687	12.105
Toplam	170.527	100.886

27 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Mevduat Faiz Gelirleri	32.539	4.146
Şüpheli Alacaklardan Tahsilat	31.608	7.146
Factoring Masraf Gelirleri	6.815	8.498
Kambiyo İşlemleri Karı	4.485	12.399
Temettü Gelirleri	-	453
Diğer	4.483	1.058
Toplam	79.930	33.700

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28 - FİNANSMAN GİDERLERİ

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Kredi Faiz Gideri	1.284.489	352.688
Verilen Ücret ve Komisyonlar	51.926	103.774
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	183.565	58.164
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	3.656	1.422
Toplam	1.523.636	516.048

29 - TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Beklenen Zarar Karşılıkları	61.903	9.475
Aleyhe Açılan Dava Karşılık Tutarı	430	1.829
Toplam	62.333	11.304

30 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Kambiyo İşlemleri Zararı	2.849	4.057
Toplam	2.849	4.057

31 - VERGİLER

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran 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 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Ek olarak, 7417 Sayılı "Devlet Memurları Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 7394 sayılı Kanun kapsamında belirlenen %25 oranının yürürlük maddesinde değişiklik yapılmış olup böylelikle kapsama giren yukarıdaki banka ve finans kurumlarının 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %25 oranında kurumlar vergisi hesaplanacağına yönelik ilgili düzenleme yapılmıştır. Kurumlar Vergisi oranlarına yönelik yapılan son düzenleme ile birlikte de "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" kapsamında kurumlar vergisi genel oranı % 20'den % 25'e; Finansal kurumlarda Kurumlar vergisi oranı ise %25 'den %30'a yükseltilmiştir. Söz konusu düzenleme 1 Ekim 2023 (3.Geçici Vergi Dönemi) tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 – VERGİLER (Devamı)

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3’er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması’nın (“ÇVÖA”) çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumlar Vergisi Kanunu 5-1/e maddesi kapsamında en az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla birlikte, “7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” kapsamında Kurumların en az 2 yıl aktifte bulundurulmuş taşınmazların satış kazançlarında Kurumlar Vergisi istisnası (Kurumlar Vergisi Kanunu 5/1-e) yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Kanun yayımlandığı tarihten önce edinilen taşınmazlar için (15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için), elde edilen kazançlarda istisna oranı %25 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın birinden son gününün akşamına kadar beyan edilmekte ve beyanname verme süresi içerisinde ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 – VERGİLER (Devamı)

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği hususu yasalaşmıştır. Buna ek olarak, 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de 7491 Sayılı "Bazı Kanun Ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmış olup bu kanunun 17. Maddesinde; Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde (geçici vergi dönemleri dahil) yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar ve zararın kurumlar vergisi matrahında dikkate alınmaması yönünde düzenleme yapılmıştır. Enflasyon düzeltmesine ilişkin hususlar 555 Sıra No'lu VUK Tebliğ ile 165 Seri No'lu VUK Sirküleri'nde açıklanmaktadır.

Diğer yandan 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlar Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun ilgili maddeleriyle Vergi Usul Kanuna eklenen Geçici 32. Madde ile mükerrer 298/ç maddesi kapsamına giren mükelleflerin bilançolarında kayıtlı bulunan taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine olanak sağlanmıştır. Ayrıca uygulamaya ilişkin olarak 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile bilanço esasına göre defter tutmakla beraber faaliyet konuları itibarıyla farklı muhasebe tekniğini kullanmak durumunda bulunan mükellefler için taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemesine ilişkin usul ve esaslarda ek açıklamalar getirilmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapmıştır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan yeni amortisman giderlerine göre hesaplanarak ödenecektir. Ancak VUK mükerrer 298. Maddesinin (A) fıkrası ve Geçici 33. madde uyarınca, enflasyon düzeltmesinin yapma zorunluluğu bulunduğu dönemlerde, aynı maddenin (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirme yapılamaz. Yeniden değerlendirme yapılan dönem sonunu takip eden dönemde, enflasyon düzeltmesi yapılması halinde, yeniden değerlemeye tabi tutulmuş olan amortisman tabi iktisadi kıymetlerin son değerleri dikkate alınarak bulunan değerler üzerinden enflasyon düzeltmesi uygulanır.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 – VERGİLER (Devamı)

Dönem vergi gideri

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Cari dönem kurumlar vergisi	(104.947)	(62.632)
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri (Not 8)	649	(849)
Dönem vergi gideri	(104.298)	(63.481)

Verginin mutabakatı

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Vergi öncesi kar / (zarar)	346.358	253.904
Vergi oranı %30 (2023: %25) ile hesaplanan vergi	(103.907)	(63.476)
Vergi etkisi:		
- kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(987)	(224)
- vergiden muaf gelir etkisi	-	113
- farklı vergi oranının etkisi	-	-
- diğer	596	106
Toplam	(104.298)	(63.481)

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 2023: Bulunmamaktadır).

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla özkaynakların net borçlara oranı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Toplam Borçlar	13.916.815	9.717.947
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(280.235)	(324.214)
Net Borç	13.636.580	9.393.733
Toplam Özkaynak	1.064.425	822.364
Özkaynak/Net Borç oranı (%)	7,81	8,75

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 2024 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamada Şirket'in özkaynaklarının toplam aktiflere oranı %3'ün üzerindedir).

Finansal araçlar kategorileri

	Defter değeri 30 Haziran 2024	Gerçeğe Uygun Değer 30 Haziran 2024
Finansal varlıklar		
Bankalar	280.235	280.235
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar	14.393.147	14.393.147
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	27.556	27.556
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	13.324.516	13.324.516
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	339.549	339.549
Kiralama işlemlerinden borçlar	18.044	18.044
Faktoring borçları	20.907	20.907
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	46.597	46.597

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

	Defter değeri 31 Aralık 2023	Gerçeğe Uygun Değer 31 Aralık 2023
Finansal varlıklar		
Bankalar	324.214	324.214
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	9.976.947	9.976.947
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	27.556	27.556
Finansal yükümlülükler		
Alınan krediler	8.429.032	8.429.032
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	868.080	868.080
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.975	13.975
Factoring borçları	30.482	30.482
Diğer borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	245.538	245.538

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.

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.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

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 2024			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı Paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	135	(135)	135	(135)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	135	(135)	135	(135)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	924	(924)	924	(924)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4+5)	924	(924)	924	(924)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7- İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	110	(110)	110	(110)
8- İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- İngiliz Sterlini net etki (7+8)	110	(110)	110	(110)
TOPLAM (3 + 6 +9)	1.169	(1.169)	1.169	(1.169)

	31 Aralık 2023			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı Paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	1.021	(1.021)	1.021	(1.021)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	1.021	(1.021)	1.021	(1.021)
Euro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
4 - Euro net varlık / yükümlülük	77	(77)	77	(77)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Euro net etki (4+5)	77	(77)	77	(77)
İngiliz Sterlini'nin TL karşısında %10 değişimi halinde				
7- İngiliz Sterlini net varlık / yükümlülüğü	112	(112)	112	(112)
8- İngiliz Sterlini riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- İngiliz Sterlini net etki (7+8)	112	(112)	112	(112)
TOPLAM (3 + 6 +9)	1.210	(1.210)	1.210	(1.210)

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

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

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli alınan kredileri bulunmamaktadır. (2023: Bulunmamaktadır).

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar		
Factoring Alacakları	8.000.982	5.969.237
Finansal Yükümlülükler		
Alınan Krediler	13.324.516	8.429.032
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	339.549	868.080
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
30 Haziran 2024		
31 Aralık 2023		
Finansal Varlıklar		
Factoring Alacakları	6.397.739	4.025.783

30 Haziran 2024 tarihinde YP para birimi cinsinden olan faiz oranı 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar 6.529 TL (31 Aralık 2023: 3.750 TL) daha yüksek/düşük olacaktı.

Kredi Riski Yönetimi

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

Factoring alacakları, çeşitli sektör ve coğrafi alanlara dağılmış çok sayıdaki müşteriyi 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 2024 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 2024	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 (*)	-	14.393.147	280.235	27.556	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	10.384.994	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	14.256.786	280.235	27.556	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	10.140.533	-	-	-
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	-	136.361	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	128.205	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	13.817	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	151.423	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	137.606	-	-	-
- Brüt değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	116.256	-	-	-
- 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 2024 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 2023	Faktoring Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	9.976.947	324.214	27.556	-
- Azami riskin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	7.210.287	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	9.969.694	324.214	27.556	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	7.124.569	-	-	-
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 ve bu alacaklarla ilgili vadesi gelmemiş varlıkların net defter değeri	-	7.253	-	-	-
- teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	5.286	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	5.924	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	107.812	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	101.888	-	-	-
- Brüt değerlerin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	80.432	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değerlerin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	-	-	-	-

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024

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	13.749.613	14.220.656	13.457.975	749.617	13.064	-
Alınan Krediler	13.324.516	13.786.135	13.040.477	745.658	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	339.549	348.973	348.973	-	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	18.044	18.044	1.021	3.959	13.064	-
Faktoring Borçları	20.907	20.907	20.907	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	46.597	46.597	46.597	-	-	-

31 Aralık 2023

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	9.587.107	10.000.425	8.648.029	1.341.903	10.493	-
Alınan Krediler	8.429.032	8.703.334	7.980.469	722.865	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	868.080	1.007.096	390.712	616.384	-	-
Kiralama İşlemlerden Borçlar	13.975	13.975	828	2.654	10.493	-
Faktoring Borçları	30.482	30.482	30.482	-	-	-
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	245.538	245.538	245.538	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024

	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	-	280.235	-	280.235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.556	-	-	27.556
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	14.393.147	-	14.393.147
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	18.044	18.044
Alınan Krediler	-	-	13.324.516	13.324.516
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	339.549	339.549
Factoring Borçları	-	-	20.907	20.907
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	46.597	46.597

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2023

	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal araçlar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	-	324.214	-	324.214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.556	-	-	27.556
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	9.976.947	-	9.976.947
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	13.975	13.975
Alınan Krediler	-	-	8.429.032	8.429.032
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	868.080	868.080
Faktoring Borçları	-	-	30.482	30.482
Diğer Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	245.538	245.538

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

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024 itibarıyla, Şirket'in bilançosunda gerçeğe uygun değerinden gösterilmekte olan finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2024

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	27.556
Toplam varlıklar	-	-	27.556
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-

31 Aralık 2023

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	27.556
Toplam varlıklar	-	-	27.556
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-

TEB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2024	27.556
Değerleme farkı	-
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran 2024	27.556
	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	14.409
Değerleme farkı	13.147
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	27.556

35 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.