

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na,

Giriş

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz

Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları 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 özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç


Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Teb Finansman A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının denetimi ve 30 Haziran 2018 tarihinde sora eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 1 Mart 2019 tarihli bağımsız denetim raporunda ve 12 Eylül 2018 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2019

İÇİNDEKİLER

SAYFA

| | |
|---|--------|
| Özet Finansal Durum Tablosu (Bilanço)..... | 1- 2 |
| Özet Nazım (Bilanço Dışı) Hesaplar Tablosu..... | 3 |
| Özet Kar veya Zarar Tablosu..... | 4 |
| Özet Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu..... | 5 |
| Özet Özkaynak Değişim Tablosu | 6 |
| Özet Nakit Akış Tablosu..... | 7 |
| Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar..... | 8 - 42 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| BİLANÇO - AKTİF KALEMLER | Net | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---|-----|--|--------|-----------|--|--------|-----------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI | 4 | 414.135 | 39.589 | 453.724 | 480.057 | 57.510 | 537.567 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN | | | | | | | |
| II. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE | | - | - | - | - | - | - |
| IV. YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN | | - | - | - | - | - | - |
| V. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 5 | 2.490.337 | - | 2.490.337 | 3.103.141 | - | 3.103.141 |
| 5.1 Faktoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Finansman Kredileri | 5 | 2.390.758 | - | 2.390.758 | 3.022.760 | - | 3.022.760 |
| 5.2.1 Tüketici Kredileri | | 1.679.718 | - | 1.679.718 | 2.096.927 | - | 2.096.927 |
| 5.2.2 Kredi Kartları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2.3 Taksitli Ticari Krediler | | 711.040 | - | 711.040 | 925.833 | - | 925.833 |
| 5.3 Kiralama İşlemleri (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Takipteki Alacaklar | 5 | 118.892 | - | 118.892 | 99.529 | - | 99.529 |
| 5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-) | 5 | (19.313) | - | (19.313) | (19.148) | - | (19.148) |
| 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) | 7 | 5.023 | - | 5.023 | 850 | - | 850 |
| VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 8 | 3.485 | - | 3.485 | 3.151 | - | 3.151 |
| IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI | 9 | 6.532 | - | 6.532 | - | - | - |
| XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | 10 | 12.443 | - | 12.443 | 22.497 | - | 22.497 |
| XII. DİĞER AKTİFLER | 11 | 27.476 | 261 | 27.737 | 68.916 | 230 | 69.146 |
| ARA TOPLAM | | 2.959.431 | 39.850 | 2.999.281 | 3.678.612 | 57.740 | 3.736.352 |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| AKTİF TOPLAMI | | 2.959.431 | 39.850 | 2.999.281 | 3.678.612 | 57.740 | 3.736.352 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| BİLANÇO - PASİF KALEMLER | Not | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|--|-----------|--|---------------|------------------|--|---------------|------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. ALINAN KREDİLER | 12 | 2.457.370 | 39.563 | 2.496.933 | 2.946.634 | 57.489 | 3.004.123 |
| II. FAKTÖRİNG BORÇLARI | 13 | - | - | - | - | - | - |
| III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 14 | 3.439 | - | 3.439 | - | - | - |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | 15 | - | - | - | 213.985 | - | 213.985 |
| V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | - | - | - | - | - | - |
| VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | 16 | - | - | - | - | - | - |
| VII. KARŞILIKLAR | 17 | 37.730 | 217 | 37.947 | 60.672 | 200 | 60.872 |
| 7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı | | 1.673 | - | 1.673 | 1.577 | - | 1.577 |
| 7.3 Genel Karşılıklar | | 25.081 | - | 25.081 | 31.281 | - | 31.281 |
| 7.4 Diğer Karşılıklar | | 10.976 | 217 | 11.193 | 27.814 | 200 | 28.014 |
| VIII. CARİ VERGİ BORCU | | - | - | - | 4.779 | - | 4.779 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | | - | - | - | - | - | - |
| X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | 18 | 110.417 | - | 110.417 | 135.404 | 183 | 135.587 |
| ARA TOPLAM | | 2.608.956 | 39.780 | 2.648.736 | 3.361.474 | 57.872 | 3.419.346 |
| XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAKLAR | | 350.545 | - | 350.545 | 317.006 | - | 317.006 |
| 13.1 Odenmiş Sermaye | 19 | 71.626 | - | 71.626 | 71.626 | - | 71.626 |
| 13.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.2 Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 19 | 88 | - | 88 | 7 | - | 7 |
| 13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5 Kâr Yedekleri | 19 | 245.373 | - | 245.373 | 180.407 | - | 180.407 |
| 13.5.1 Yasal Yedekler | | 12.292 | - | 12.292 | 9.044 | - | 9.044 |
| 13.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 233.081 | - | 233.081 | 171.363 | - | 171.363 |
| 13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 13.6 Kâr veya Zarar | | 33.458 | - | 33.458 | 64.966 | - | 64.966 |
| 13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | (496) | - | (496) | - | - | - |
| 13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 33.954 | - | 33.954 | 64.966 | - | 64.966 |
| PASİF TOPLAMI | | 2.959.501 | 39.780 | 2.999.281 | 3.678.480 | 57.872 | 3.736.352 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | NAZIM HESAP KALEMLERİ | Not | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2019 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018 | | |
|---------|---|-----|--|----------|------------------|--|----------|------------------|
| | | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I. | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| II. | RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| III. | ALINAN TEMİNATLAR | | 7.353.282 | - | 7.353.282 | 8.012.733 | - | 8.012.733 |
| IV. | VERİLEN TEMİNATLAR | | - | - | - | - | - | - |
| V. | TAAHHÜTLER | | 5.575 | - | 5.575 | 26.682 | - | 26.682 |
| 5 1 | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 5 2 | Cayılabilir Taahhütler | | 5 575 | - | 5 575 | 26 682 | - | 26 682 |
| 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 | | 5 575 | - | 5 575 | 26 682 | - | 26 682 |
| VI. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6 1 | Risikten 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 | Yurtdışındaki 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 | | - | - | - | - | - | - |
| | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI | | 7.358.857 | - | 7.358.857 | 8.039.415 | - | 8.039.415 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş |
|---|---------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot Referansları | 1 Ocak 2019 30 Haziran 2019 | 1 Ocak 2018 30 Haziran 2018 |
| I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ | 22 | 284.167 | 260.355 |
| FAKTORİNG GELİRLERİ | | | |
| 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler | | - | - |
| 1.1.1 İskontolu | | - | - |
| 1.1.2 Diğer | | - | - |
| 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| 1.2.1 İskontolu | | - | - |
| 1.2.2 Diğer | | - | - |
| FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER | 22 | 284.167 | 260.355 |
| 1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler | | 276.214 | 251.901 |
| 1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar | | 7.953 | 8.454 |
| KİRALAMA GELİRLERİ | | | |
| 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-) | 25 | (265.864) | (221.059) |
| 2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (240.647) | (199.181) |
| 2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler | | - | - |
| 2.3 Finansal Kiralama Giderleri | | - | - |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (11.015) | (8.472) |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| 2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (14.202) | (13.406) |
| III. BRÜT K/Z (I+II) | | 18.303 | 39.296 |
| IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-) | 23 | (25.642) | (22.550) |
| 4.1 Personel Giderleri | 23 | (10.944) | (8.967) |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri | | (233) | (128) |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri | 23 | (12.636) | (11.735) |
| 4.5 Diğer | | (1.829) | (1.720) |
| V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II) | | (7.339) | 16.746 |
| VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 24 | 282.812 | 187.911 |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler | | 41.422 | 18.601 |
| 6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 6.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 6.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 6.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 6.4 Temettu Gelirleri | | - | - |
| 6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | | - | - |
| 6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden | | - | - |
| 6.5.2 Diğer | | - | - |
| 6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı | | 218.491 | 152.425 |
| 6.7 Diğer | | 22.899 | 16.885 |
| VII. KARŞILIK GİDERLERİ | 26 | (12.528) | (8.396) |
| 7.1 Özel Karşılıklar | | (12.489) | (7.413) |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları | | - | - |
| 7.3 Genel Karşılıklar | | - | (983) |
| 7.4 Diğer | | 39 | - |
| VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 27 | (218.957) | (152.883) |
| 8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri | | - | - |
| 8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | | - | - |
| 8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar | | - | - |
| 8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı | | (218.553) | (152.367) |
| 8.5 Diğer | | (404) | (516) |
| IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII) | | 43.988 | 43.378 |
| X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI | | - | - |
| XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI) | | 43.988 | 43.378 |
| XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 28 | (10.034) | (10.421) |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | (6.886) |
| 14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (10.034) | (3.535) |
| 14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV) | | 33.954 | 32.957 |
| XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları | | - | - |
| 16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları | | - | - |
| 17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVII) | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX) | | - | - |
| XXI. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XIV+XIX) | | 33.954 | 32.957 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | Sınırlı denetimden geçmiş | Sınırlı denetimden geçmiş |
|--|--|---------------------------------|---------------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri | | 1 Ocak 2019 30 Haziran 2019 | 1 Ocak 2018 30 Haziran 2018 |
| I. | DÖNEM KARI/ZARARI | 33.954 | 32.957 |
| II. | DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | 81 | - |
| 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 | 81 | - |
| 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 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| III. | TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | 34.035 | 32.957 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Toplam Özlük | | |
|---|------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|---|---|---|---|---|---|--------------|---------------|----------------------------|
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primi | Hisse Senedi İptal Kararı | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar) |
| I. | 71.626 | - | - | - | 284 | - | - | - | - | - | 137.880 | - | 52.527 |
| II. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | 71.626 | - | - | - | 284 | - | - | - | - | - | 137.880 | - | 52.527 |
| IV. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52.527 | - | 32.957 |
| XII. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (52.527) |
| 12.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 52.527 | - | (52.527) |
| 12.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sona Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | 71.626 | - | - | - | 284 | - | - | - | - | - | 180.407 | - | 32.957 |
| I. | 71.626 | - | - | - | 7 | - | - | - | - | - | 180.407 | - | 64.966 |
| II. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | 71.626 | - | - | - | 7 | - | - | - | - | - | 180.407 | (496) | 64.966 |
| IV. | - | - | - | - | 81 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64.966 | - | 33.954 |
| 12.1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 64.966 | - | (64.966) |
| 12.3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sona Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII) | 71.626 | - | - | - | 88 | - | - | - | - | - | 245.373 | (496) | 33.954 |

1. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları (kayıpları),

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

| | | Sınırlı denetimden geçmiş | Sınırlı denetimden geçmemiş |
|-------------|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | 1 Ocak 2019 | 1 Ocak 2019 |
| | | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
| | | Dipnot Referanslar | |
| A. | ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| 1.1 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 80.430 | 75.133 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 316.214 | 242.211 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (198.402) | (124.964) |
| 1.1.3 | Kiralama Giderleri | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Temettüleri | - | - |
| 1.1.5 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | (7.953) | (10.743) |
| 1.1.6 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | - | 14.688 |
| 1.1.7 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklar | 38.511 | 7.413 |
| 1.1.8 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (11.177) | (9.304) |
| 1.1.9 | Ödenen Vergiler | (6.532) | (4.322) |
| 1.1.10 | Diğer | (50.231) | (39.846) |
| 1.2 | Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | 68.758 | (48.045) |
| 1.2.1 | Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.1 | Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış | (574.128) | (98.740) |
| 1.2.1 | Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | 51.463 | 6.928 |
| 1.2.3 | Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.3 | Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.4 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | (515.270) | 83.650 |
| 1.2.5 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.6 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (41.562) | (39.883) |
| I. | Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | 149.188 | 27.088 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET 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 | 6,7 (2.914) | (1.144) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| 2.8 | Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | (2.914) | (1.144) |
| C. | FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | 67.242 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | (225.000) | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | (225.000) | 67.242 |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış) | (78.725) | 93.186 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 (530.560) | 370.293 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4 451.835 | 463.479 |

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

TEB Finansman Anonim Şirketi ("Şirket") 21 Eylül 1995 tarihinde kurulmuş olup, 1996 yılı Ağustos ayından itibaren tüzel ve gerçek kişilere kredileri kullandırmak üzere faaliyete geçmiştir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermayesi 71.626.000 TL'dir ve tamamı nakden ödenmiştir.

Şirket'in sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup BNP Paribas Personal Finance S.A.'dir. BNP Paribas Personal Finance S.A., Fransa merkezli olup BNP Paribas grubunun dünya çapında tüketici finansmanı faaliyetini sürdüren iştirakidir.

Şirket hisselerinde BNP Paribas Personal Finance'den sonra TEB Holding A.Ş.'nin payı gelmektedir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 134'dir (31 Aralık 2018: 134).

Şirket'in kayıtlı adresi Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:3-4 34349 Beşiktaş / İstanbul'dur.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Türk Lirası (TL) olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" ve Kamu Gözetimi Kurumu (KGK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" (Karşılıklar Tebliği) hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

Kullanılan Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Yeni ve Revize Edilmiş Standart ve Yorumlar

a) 2019 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

| | |
|--|--|
| TFRS 16 | <i>Kiralamalar</i> |
| TFRS Yorum 23 | <i>Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler</i> |
| TMS 28 (değişiklikler) | <i>İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar</i> |
| TMS 19 (değişiklikler) | <i>Çalışanlara Sağlanan Faydalar'a İlişkin Değişiklikler</i> |
| 2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler | <i>TFRS 3, TFRS 11, TMS 12 ve TMS 23 Standartlarındaki değişiklikler</i> |

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulamasının genel etkileri

TFRS 16, kiralama işlemlerinin belirlenmesi, kiraya veren ve kiracı durumundaki taraflar için muhasebeleştirme yöntemlerine dair kapsamlı bir model sunmaktadır. TFRS 16, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olup TMS 17 Kiralama İşlemleri standardı ve ilgili yorumlarının yerine geçmiştir. Şirket, TFRS 16 standardını ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinde finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak geriye dönük olarak uygulamıştır.

Kiracı muhasebesinin aksine, TFRS 16 önemli ölçüde TMS 17'nin kiraya veren için geçerli hükümlerinin devamı niteliğindedir.

Kiralamanın tanımlanmasındaki değişikliklerin etkisi

Şirket, TFRS 16'ya geçişteki kolaylaştırıcı uygulamalardan faydalanarak, 1 Ocak 2019 tarihinden önce imzalanan ve TMS 17 ve TFRS Yorum 4 uyarınca kiralama sözleşmesi olarak değerlendirilen sözleşmelerde TFRS 16 kapsamında yeniden değerlendirme yapmamıştır.

Kiralamanın tanımındaki değişiklik, genel olarak kontrol kavramı ile ilişkilidir. TFRS 16, tanımlanmış varlığın kullanımının müşteri kontrolünde olup olmamasını temel olarak sözleşmenin kiralama mı hizmet sözleşmesi mi olduğunu belirler. Kontrolün, müşterinin aşağıdaki şartlara sahip olması durumunda var olduğu kabul edilir:

- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkı; ve
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkı

Şirket, TFRS 16'da belirlenmiş kiralama tanımını ve ilgili açıklamaları 1 Ocak 2019'dan itibaren yapılan ya da değiştirilen tüm kiralama sözleşmelerinde (kiralama sözleşmesindeki, kiraya veren ya da kiracı olsa da) uygulamıştır.

Kiracı Muhasebesine Etki

Faaliyet kiralamaları

TFRS 16, Şirket'in önceden TMS 17 kapsamında faaliyet kiralamaları olarak sınıflandırılan ve bilanço dışında izlenen muhasebeleştirme yöntemini değiştirmektedir.

TFRS 16'nın ilk uygulanmasında tüm kiralamalar için (aşağıda belirtilenler haricinde) Şirket aşağıdakileri yerine getirmiştir:

- a) İlk muhasebeleştirmede, gelecekteki kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülen kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüklerini konsolide finansal durum tablolarında muhasebeleştirir;

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Standart ve Yorumlar (Devamı)

a) 2019 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

- b) Kullanım hakkı varlığına ilişkin amortisman giderini ve kiralama yükümlülüklerinden kaynaklanan faiz giderlerini konsolide kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirir;
- c) Yapılan toplam ödemenin anapara (finansman faaliyetleri içerisinde sunulan) ve faiz kısmını (işletme faaliyetleri içerisinde sunulan) ayırıştırarak konsolide nakit akışı tablosuna yansıtır.

TMS 17 kapsamında doğrusal yöntemle itfa edilerek kira giderinden düşülen kiralama teşvikleri (bedelsiz kiralama süresi gibi), kullanım hakkı varlıklarının ve kira yükümlülüklerinin bir parçası olarak konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 16 kapsamında, kullanım hakkı varlıkları TMS 36 *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardına uygun olarak değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Bu uygulama, ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler için finansal tablolarda karşılık ayırmaya ilişkin önceki uygulamanın yerine geçmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar (kiralama dönemi 12 ay veya daha az olan) ve düşük değerli varlıkların kiralamalarında Şirket, kiralama giderlerini TFRS 16'nın izin verdiği şekilde kiralama süresi boyunca doğrusal olarak muhasebeleştirmeyi tercih etmiştir.

1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 16'nın Şirket'in finansal tabloları üzerindeki etkisi "Değişen Muhasebe Politikalarının Etkileri" notunda açıklanmaktadır.

Finansal kiralamalar

Finansal kiralama altında muhasebeleştirilen elde tutulan varlıklara ilişkin olarak TFRS 16 ve TMS 17 arasındaki ana fark, kiracı tarafından kiraya verene ödenecek kalıntı değer taahhütlerinin ölçümüne ilişkindir. TFRS 16'ya göre kiraya verenin kira yükümlülüğünü ölçerken kiracı tarafından ödenmesi beklenen kalıntı değer taahhüdünü hesaplamaya dahil etmesini gerektirirken bu durum TMS 17'ye göre ödenmesi beklenen azamı tutarın kayıtlara alınması şeklindeydi

Kiraya Veren Muhasebesine Etki

TFRS 16 hükümleri uyarınca kiraya veren, kiralamaları finansal ya da faaliyet kiralaması şeklinde sınıflandırmaya ve bunları birbirinden farklı şekillerde muhasebeleştirmeye devam etmiştir. Ancak TFRS 16 standardı, kiraya verenin kiralanan varlıklar üzerindeki kalıntı değerden kaynaklanan riskleri nasıl yönetmesi gerektiği konusu başta olmak üzere gerekli açıklamaları değiştirmiş ve genişletmiştir.

TFRS 16 hükümleri uyarınca alt kiralama kapsamında kiraya veren, ana kiralamayı ve alt kiralamayı iki ayrı sözleşme olarak muhasebeleştirilmiştir.

Bu değişiklik nedeniyle Şirket, alt kiralama anlaşmalarının bazılarını finansal kiralama olarak yeniden sınıflandırmıştır. TFRS 9 hükümleri uyarınca, beklenen kredi zararları karşılığı, finansal kiralama alacaklarında da muhasebeleştirilmiştir. Kiralanan varlıklar finansal tablo dışı bırakılır ve kiralama varlığı alacakları finansal tablolara alınır.

TFRS Yorum 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

Bu Yorum, gelir vergisi uygulamalarına ilişkin bir belirsizliğin olduğu durumlarda, TMS 12'de yer alan finansal tablolara alma ve ölçüm hükümlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

TMS 28 (Değişiklikler) İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar

Bu değişiklik bir işletmenin, TFRS 9'u iştirakin veya iş ortaklığının net yatırımının bir parçasını oluşturan ancak özkaynak metodunun uygulanmadığı bir iştirakteki veya iş ortaklığındaki uzun vadeli paylara uyguladığını açıklar.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Standart ve Yorumlar (Devamı)

a) 2019 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (değişiklikler)

TMS 19 *Çalışanlara Sağlanan Faydalar*'a İlişkin Değişiklikler, iş ilişkisi sonrasında sağlanan faydalardan (tanımlanmış fayda planları ve tanımlanmış katkı planları olarak ikiye ayrılmaktadır) tanımlanmış fayda planlarında yapılan değişikliklerin, söz konusu tanımlanmış fayda planlarının muhasebeleştirilmesine etkilerini ele almakta olup, TMS 19'da değişiklik yapmıştır.

2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler, TFRS 3 *İşletme Birleşmeleri* ve TFRS 11 *Müşterek Anlaşmalar*'da, müşterek faaliyette önceden elde tutulan paylar konusunda; TMS 12 *Gelir Vergileri*'nde, özkaynak aracı olarak sınıflandırılan finansal araçlara ilişkin yapılan ödemelerin gelir vergisi sonuçları konusunda ve TMS 23 *Borçlanma Maliyetleri*'nde aktifleştirilebilen borçlanma maliyetleri konusunda değişiklikler yapmıştır.

TFRS 16 dışında söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in konsolide finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

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

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

| | |
|------------------------|---|
| TFRS 17 | <i>Sigorta Sözleşmeleri</i> |
| TFRS 3 (değişiklikler) | <i>İşletme Birleşmeleri</i> |
| TMS 1 (değişiklikler) | <i>Finansal Tabloların Sunuluşu</i> |
| TMS 8 (değişiklikler) | <i>Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar</i> |

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2021 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 3 (değişiklikler) İşletme Birleşmeleri

Bir faaliyet ve varlık grubunun ediniminin muhasebeleştirilmesi, söz konusu grubun bir işletme grubu mu yoksa sadece bir varlık grubu mu olduğuna bağlı olarak değiştiği için “işletme” tanımı önemlidir. TFRS 3 İşletme Birleşmelerinin standardında yer alan “işletme” tanımı değiştirilmiştir. Söz konusu değişiklikle beraber:

- Bir işletmenin girdiler ve bir süreç içermesi gerektiği teyit edilerek; sürecin asli olması ve süreç ve girdilerin birlikte çıktılarının oluşturulmasına önemli katkıda bulunması gerektiği hususlarına açıklık getirilmiştir.
- Müşterilere sunulan mal ve hizmetler ile olağan faaliyetlerden diğer gelirler tanımına odaklanarak işletme tanımı sadeleştirilmiştir.
- Bir şirketin bir işletme mi yoksa bir varlık grubu mu edindiğine karar verme sürecini kolaylaştırmak için isteğe bağlı bir test eklenmiştir.

TMS 1 (değişiklikler) Finansal Tabloların Sunuluşu ve TMS 8 (değişiklikler) Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar – Önemlilik Tanımı

Önemlilik tanımındaki değişiklikler (TMS 1 ve TMS 8'deki değişiklikler), “önemlilik” tanımını netleştirir ve Kavramsal Çerçeve'de kullanılan tanımı ve standartları revize eder.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolardaki sayısal veriler önceki dönemle karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

Netleştirme / Mahsup

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşmesi halinde, finansal durum tablosunda net değerleri ile gösterilirler.

İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde 3 No'lu dipnotta yapılan açıklamalar dışında, bu ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında takip edilen değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 4).

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır. İlgili taraflarla dönem içerisinde piyasa koşullarına uygun olarak belli işlemler gerçekleştirilmiştir. Bu işlemler ticari koşullar ve piyasa fiyatları üzerinden yapılmıştır (Dipnot 6).

Finansal Araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in finansal durum tablosunda yer alır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve kayıtlardan çıkarılması

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların mülkiyetine ilişkin risk ve faydaları transfer ettiği ve varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (Devamı)

Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Finansman Kredileri ve Diğer Alacaklar

Finansman kredileri ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde rayiç değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Şirket, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre 2014 yılında, 24 Aralık 2013 tarihinden sonra kullanılmış olan tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde 4'ü oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan bu nitelikteki krediler için kredi tutarının yüzde 8'i oranında genel karşılık ayırmaktaydı. 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" te değişiklik yapılmasına dair 26 Haziran 2015 tarihli ve 29398 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümlerine istinaden, Finansman şirketleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde biri (% 1) oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan nitelikteki krediler için kredi tutarının yüzde ikisi (% 2) oranında genel karşılık ayırırlar. Şirket yönetimi cari dönemde genel karşılık tutarını ilgili yönetmelik hükümlerine uygun olarak hesaplamıştır.

Ayrıca Şirket yönetimi tarafından tahsili ileride şüpheli olabilecek finansman kredileri ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut finansman kredileri ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayırır.

Tahsili 360 günden az gecikmiş olan finansman kredileri "Takipteki Alacaklar" altında bulunan "Tasfiye Olunacak Alacaklar" olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredileri ise "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" olarak sınıflandırılır.

Alacağın silinmesi bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır.

Etkin Faiz Yöntemi

Finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal varlığın net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Vadesine kadar elde tutulacak ve satılmaya hazır borçlanma araçları ve kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Vadesine Kadar Elde Tutulan Yatırımlar

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı kredi ve alacaklar haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir.

Finansal Yükümlülükler

Faizli finansal borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak değerlendirilir.

Finansal borçlardan elde edilen nakit ile (işlem maliyetleri düşüldükten sonra) finansal borçların geri ödenmesi veya kapanması için ödenen tutarlar arasındaki fark borcun vadesi süresince kayda alınır.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket, gerektiği durumlarda gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar.

İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Şirket tarafından ihraç edilen menkul kıymetler, ilk kayıtları elde etme maliyetleri dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılır ve müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Hasılat, Gelir ve Giderlerin Tanınması

Şirket tarafından sağlanan kredilere ilişkin faizler etkin faiz metodu kullanılarak tahakkuk esasına göre gelir kayıt edilmektedir. Şirket tarafından tahsis edilmiş kredilerin tahsilatı şüpheli duruma düştüğü zaman ilgili faiz gelir tahakkuku yapılmaz.

Kampanya dahilinde yapılarak faiz oranı satıcı tarafından sübvansede edilerek verilen kredilere bağlı olarak satıcıdan elde edilen katkı payı gelirleri ise ertelenmiş gelir kapsamında değerlendirilmektedir. Satıcıdan peşin tahsil edilen katkı payı gelirleri, etkin faiz oranı yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir. Söz konusu katkı payı gelirleri, kredilerin ayrılmaz bir parçası olarak elde edilmelerinden dolayı, kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Alınan dosya masraf gelirleri ilgili oldukları kredinin vadesine yayılarak gelir kaydedilmektedir.

Ayrıca, Şirket kullandığı araç kredileri ile ilgili sigorta ürünlerinin finansmanını gerçekleştirmekte ve söz konusu kredilerin faiz gelirlerini etkin faiz metodu kullanılarak tahakkuk esasına göre gelir kayıt edilmektedir. Diğer taraftan sigorta ürünleri ile ilgili sigorta şirketinden elde edilen sigorta komisyon gelirleri ve komisyon giderleri tahakkuk ettiği tarihte muhasebeleştirilmektedir.

Kredili araç satışlarının desteklenmesi amacı ile Şirket, satıcının bayilerine belirli kriterler dahilinde satış performansına bağlı komisyon ödemesi yapmaktadır. Peşin ödenen bu komisyonlar, kredilerin geri ödeme dönemleri üzerinden sistematik bir yöntem ile finansal tablolarda peşin ödenmiş giderler kalemi içerisinde yansıtılmaktadır.

Diğer gelir ve giderler tahakkuk ettikleri tarihte muhasebeleştirilirler.

Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan varlıklar için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınan varlıklar için satın alım maliyetleri üzerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer kaybı düşülerek gösterilmektedir.

Maddi varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre varlıklara giriş veya montaj tarihleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Şirket'in kullandığı yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

| | |
|-----------------------|----------|
| Döşeme ve demirbaşlar | 4-10 yıl |
| Özel maliyetler | 5 yıl |

Maddi varlıkların tamir, bakım ve onarımı için harcanan tutarlar gider kaydedilmektedir.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar (devamı)

Maddi varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler (Dipnot 7).

Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Maddi olmayan varlıklar için kullanılan faydalı ömür 3-15 yıldır (Dipnot 8).

Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değerden büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Borçlanma Maliyetleri

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir. İşletmenin yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolarına bu etkileri yansıtmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Kiralama İşlemleri

Şirket, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

Şirket ofisini ve araçları kiralamaktadır. Kiralama sözleşmeleri genellikle 1 yıllık sabit süreler için yapılmakta ancak aşağıda açıklandığı gibi uzatma seçeneklerine sahip olabilmektedir. Kira şartları bireysel olarak müzakere edilip çok çeşitli farklı şartlar ve koşulları içerebilmektedir. Kira sözleşmeleri herhangi bir sözleşmeye tabi değildir, ancak kiralanan varlıklar borçlanma amacıyla garanti olarak kullanılamaz.

2018 yılına kadar, maddi duran varlık kiralamaları, finansal kiralama veya operasyonel kiralama olarak sınıflandırılmıştır. Operasyonel kiralama kapsamında yapılan ödemeler (kiracıdan alınan herhangi bir teşvikten net olarak) kira süresi boyunca doğrusal bir şekilde kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralamalar, kullanım hakkı olan bir varlık ve kiralanan varlığın Şirket tarafından kullanım için uygun olduğu tarihte ilgili bir borç olarak muhasebeleştirilmektedir. Her kira ödemesi yükümlülük ve finansman maliyeti arasında dağıtılır. Finansman maliyeti, her bir dönem için borcun kalan bakiyesinde sabit bir faiz oranı üretmek amacıyla, kiralama süresi boyunca kar veya zarara yansıtılır. Kullanım hakkı varlığı, ilgili varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanı boyunca doğrusal yöntemle amortismanına tabi tutulur.

Bir kiralama işleminden kaynaklanan varlık ve borçlar başlangıçta bugünkü değer esasına göre ölçülür. Kiralama borçları, aşağıdaki kira ödemelerinin net bugünkü değerini içerir:

- Sabit ödemeler (madde içi sabit ödemeler dahil), eksi kira teşvikleri alacakları
- Endekse veya orana bağlı değişken kira ödemeleri
- Artık değer garantisi altında kiracı tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Eğer kiracı opsiyonu kullanacaksa bir satın alma opsiyonunun fiyatı
- Kira kontratı bu opsiyonu kullanan kiracıyı yansıtıyorsa, kira sözleşmesini feshetme cezalarının ödenmesi.

Kira ödemeleri kiraya uygulanan faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Bu oran belirlenemezse, kiracının benzer bir ekonomik ortamda benzer şart ve koşullarla benzer değerinde bir varlık elde etmek için gereken fonları ödünç almak zorunda kalacağı oran olarak, kiracının alternatif borçlanma oranı kullanılır.

Kullanım hakkı varlıkları aşağıdakiler kullanılarak maliyetten ölçülür:

- kiralama yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı
- başlangıç tarihinde veya bu tarihten önce yapılan kira ödemeleri, eksi alınan kira teşviklerinden
- ilk direk maliyetler
- restorasyon maliyetleri

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kiralama İşlemleri (Devamı)

Kısa vadeli finansal kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralınmasıyla ilgili ödemeler, doğrusal bir şekilde kar veya zarara yansıtılan bir gider olarak muhasebeleştirilir. Kısa vadeli kiralamalar, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kiralamalardır. Düşük değerli varlıklar, BT ekipmanı ve küçük ofis mobilyalarından oluşur.

Değişen Muhasebe Politikalarının Etkileri

Bu notta, TFRS 16 Kiralamalar standardının uygulamasının Şirket'in finansal tabloları üzerinde etkileri ile Şirket'in önceki dönemlerden farklı olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başladığı yeni muhasebe politikaları açıklanmıştır.

Değişen Muhasebe Politikalarının Şirket'in Finansal Tabloları Üzerindeki Etkileri

TFRS 16'nın uygulanmaya başlaması sonucunda 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren muhasebe politikalarında bazı değişiklikler meydana gelmiş olup, finansal tablolara bazı düzeltmeler yapılmıştır. Uygulanan yeni muhasebe politikaları bu dipnotun "Kiralama işlemleri" başlığında açıklanmıştır. TFRS 16'nın geçiş hükümleri ile uyumlu olarak, geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. Söz konusu değişikliklerin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla etkileri aşağıdaki gibidir:

| | TL |
|--|---------|
| 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel kiralama taahhütleri | 15.629 |
| İlk uygulanma tarihinde kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak indirgenmiş tutar | 3.600 |
| Ekle: 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal kiralama yükümlülükleri | (3.600) |
| 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla kiralama yükümlülüğü | |
| Kısa vadeli kiralama yükümlülükleri | (904) |
| Uzun vadeli kiralama yükümlülükleri | (2.696) |

TFRS 16'nın uygulanmasında, Şirket, daha önce TMS 17 Kiralamalar standardı kapsamında "faaliyet kiralamaları" olarak sınıflandırılmış olan kiralamalara ilişkin finansal kiralama borçlarını kaydetmiştir. Bu borçlar, geri kalan kira ödemelerinin bugünkü değerinde ölçülmüş ve kiracının 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren alternatif borçlanma oranı kullanılarak indirgenmiştir. 1 Ocak 2019 tarihinde kiralanan borçlara uygulanan ağırlıklı borçlanma oranı ortalama %18,57'dir.

| | 30 Haziran 2019 | 1 Ocak 2018 |
|---|-----------------|--------------|
| Menkuller | 746 | 836 |
| Gayrimenkuller | 2.148 | 2.764 |
| Toplam kullanım hakkı varlıkları | 2.894 | 3.600 |

Muhasebe politikasındaki değişiklik, 1 Ocak 2019 tarihli finansal durum tablosunda aşağıdaki hesapları etkilemiştir.

- Kullanım hakkı varlıkları – 3.600 TL tutarında artış
- Kiralama yükümlülükleri – 3.600 TL tutarında artış

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Değişen Muhasebe Politikalarının Şirket'in Finansal Tabloları Üzerindeki Etkileri (Devamı)

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla birikmiş karlara/geçmiş yıl zararlarına etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16'nın ilk kez uygulanmasında, Şirket standardın izin verdiği aşağıdaki kolaylaştırıcı uygulamaları ve istisnaları kullanmıştır:

- önceki dönemde TMS 17 kapsamında ekonomik açıdan dezavantajlı kiralama sözleşmelerinin değerlendirilmesinin tekrardan yapılmaması
- 1 Ocak 2019 itibarıyla 12 aydan daha az kiralama süresi olan operasyonel kiralamaların kısa-vadeli kiralamalar olarak muhasebeleştirilmesi
- ilk uygulanma tarihindeki kullanım hakkı varlığının ölçümü için ilk direk maliyetlerin hariç tutulması ve;
- kontratın, kontratı uzatma veya sona erdirmeye seçenekleri içerdiği kiralama süresinin belirlenmesinde kullanılması.

Şirket ayrıca bir sözleşmenin olup olmadığını veya ilk uygulanma tarihinde bir kiralama yapmayı değerlendirmemeyi seçmiştir. Bunun yerine, geçiş tarihinden önce girilen sözleşmeler için Şirket, TMS 17 ve TFRYK 4'ü uygulayarak yapılan değerlendirmeleri devam ettirmiştir.

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket faaliyetlerini otomotiv finansmanı alanında yürütmektedir. Şirket'in ayrıca faaliyetlerini sadece Türkiye'de yürütüyor olmasından dolayı bölümlere göre raporlama yapmasını gerektiren bir husus bulunmamaktadır.

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercileri tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini net bir esasa bağlı bir şekilde ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda onlara ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen ya da işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananların haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, beyan edildiği dönemde kaydedilir.

Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket'in finansman kredisi faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akışlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Şirket'in muhasebe politikalarının uygulanması sürecinde Şirket yönetimi finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olabilecek aşağıdaki değerlendirmeleri yapmıştır;

Şirket'in karşılık politikası, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için BDDK tarafından yayımlanan düzenlemeleri dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| TCMB | 1 | - | 42.085 | 52.284 |
| Vadesiz Mevduat | 7.546 | - | 14.566 | - |
| Vadeli Mevduat | 406.588 | 39.589 | 423.406 | 5.226 |
| Toplam | 414.135 | 39.589 | 480.057 | 57.510 |

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı | Vade | 30 Haziran 2019 |
|-------------|---------------|-----------------------|-----------------|
| TL | %22,00-%23,50 | 29/05/2019-30/07/2019 | 406.588 |
| Avro | %0,20 | 13/06/2019-30/07/2019 | 39.589 |
| | | | 446.177 |
| Döviz Cinsi | Faiz Oranı | Vade | 31 Aralık 2018 |
| TL | %19,00-%23,50 | 30/11/2018-22/01/2019 | 423.406 |
| ABD Doları | %1,00 | 27/12/2018-10/01/2019 | 5.226 |
| | | | 428.632 |

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket'in, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 449.432 TL (31 Aralık 2018: 422.843 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Bakınız Not 6).

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

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|----------------------|-----------------|----------------|
| Bankalar | 453.723 | 443.198 |
| TCMB | 1 | 94.369 |
| Eksi: Faiz reeskontu | (1.889) | (7.007) |
| Toplam | 451.835 | 530.560 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Kısa vadeli finansman kredileri | 1.534.262 | 1.609.225 |
| Uzun vadeli finansman kredileri | 856.496 | 1.413.535 |
| Toplam finansman kredileri | 2.390.758 | 3.022.760 |
| Takipteki finansman kredileri | 118.892 | 99.529 |
| Eksi: Özel karşılıklar | (19.313) | (19.148) |
| Toplam | 2.490.337 | 3.103.141 |

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,59 ile %1,99 (31 Aralık 2018: %0,59 ile %3,44) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| 1 yıla kadar | 1.534.262 | 1.609.225 |
| 1-2 yıl arası | 622.410 | 838.680 |
| 2-3 yıl arası | 209.842 | 457.912 |
| 3-4 yıl arası | 23.768 | 116.910 |
| 4 yıl ve üzeri | 476 | 33 |
| Net takipteki alacaklar | 99.579 | 80.381 |
| Toplam | 2.490.337 | 3.103.141 |

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|------------------------|-----------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 1.958.791 | 2.576.885 |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler | 431.967 | 445.875 |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler | 118.892 | 99.529 |
| Toplam | 2.509.650 | 3.122.289 |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | (19.313) | (19.148) |
| Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi | 2.490.337 | 3.103.141 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
|-----------------|------------------------|-----------------------|
| 30 güne kadar | 290.122 | 300.800 |
| 30-60 gün arası | 109.738 | 109.388 |
| 60-90 gün arası | 32.107 | 35.687 |
| Toplam | 431.967 | 445.875 |

Bilanço tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerine ilişkin alınan teminatların makul değeri aşağıdaki gibidir:

| <u>Teminat Bilgileri:</u> | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Araç Rehni | 435.211 | 445.089 |

Bilanço tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
|-------------------|------------------------|-----------------------|
| 90 güne kadar | 16.914 | 10.502 |
| 90-180 gün arası | 38.492 | 43.368 |
| 180-360 gün arası | 47.875 | 22.590 |
| 360 gün üzeri | 15.611 | 23.069 |
| Toplam | 118.892 | 99.529 |

Bilanço tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerine ilişkin alınan teminatların makul değeri aşağıdaki gibidir:

| <u>Teminat Bilgileri:</u> | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Araç Rehni | 81.509 | 65.780 |

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| <u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u> | <u>2019</u> | <u>2018</u> |
|--|---------------|---------------|
| Açılış bakiyesi | 19.148 | 38.576 |
| Cari dönem gideri (Not 26) | 22.936 | 20.602 |
| Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar (Not 26) | (3.321) | (3.092) |
| Aktiften silinen krediler | (19.450) | 36.938 |
| Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi | 19.313 | 19.148 |

Şirket Mayıs 2019 tarihinde, yasal takibine intikal etmiş, anapara toplamı 19.534 TL tutarındaki tahsil kabiliyeti düşük kredilerini Hayat Varlık Yönetim Anonim Şirketi'ne 1.010 TL ile satışını gerçekleştirmiştir. Söz konusu krediler için ayrılmış olan karşılık tutarı 19.450 TL olup net defter değeri 84 TL'dir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|------------------------|------------------------|
| İlişkili Taraflardan Alacaklar | | |
| BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş. | 3.447 | 8.125 |
| BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş. | 95 | 229 |
| | 3.542 | 8.354 |
| İlişkili Taraplara Borçlar | | |
| TEB Holding A.Ş. | 53 | 32 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. | 738 | 728 |
| BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş. | 1.961 | 3.448 |
| BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş. | 166 | 405 |
| BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş. | 864 | 1.383 |
| | 3.782 | 5.996 |
| İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler | | |
| BNP PARIBAS | 1.458.551 | 1.517.483 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. | - | 7 |
| | 1.458.551 | 1.517.490 |
| İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları | | |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. | 449.432 | 422.843 |
| | 449.432 | 422.843 |
| İlişkili Taraplara Giderler | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
| BNP PARIBAS (Faiz Gideri) | 134.116 | 95.765 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri) | 2.102 | 1.177 |
| BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş. (Hizmet Gideri) | 928 | 654 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri) | 1.444 | 429 |
| Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri) | 522 | 426 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Hizmet Gideri) | 399 | 278 |
| TEB Arval (Araç Kira Gideri) | 304 | 278 |
| BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri | 140 | 205 |
| BNPP Diğer giderler | 61 | 175 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri) | 282 | 136 |
| TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri) | 85 | 74 |
| BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş. | 53 | 60 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri) | - | 5 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri) | 5 | 4 |
| | 140.441 | 99.666 |
| İlişkili Taraflardan Gelirler | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri) | 28.704 | 14.447 |
| BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş. | 5.722 | 13.610 |
| BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş. | 275 | 766 |
| | 34.701 | 28.823 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>30 Haziran 2018</u> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı | | |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. | 899 | 889 |
| | <u>899</u> | <u>889</u> |
| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
| İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar | | |
| Türk Ekonomi Bankası A.Ş. | 229 | 76 |
| | <u>229</u> | <u>76</u> |
| Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler | | |
| | <u>1 Ocak - 30 Haziran 2019</u> | <u>1 Ocak - 30 Haziran 2018</u> |
| Ücretler ve diğer faydalar | 2.582 | 1.797 |
| | <u>2.582</u> | <u>1.797</u> |

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

| | <u>Diğer Maddi Varlıklar</u> | <u>Özel Maliyetler</u> | <u>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</u> | <u>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</u> | <u>Toplam</u> |
|--|----------------------------------|----------------------------|--|---|----------------|
| <u>Maliyet</u> | | | | | |
| 1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi | 1.027 | 331 | - | - | 1.358 |
| Alımlar | 1.331 | 398 | 1.368 | 3.335 | 6.432 |
| Çıkışlar | (6) | - | - | - | (6) |
| 30 Haziran 2019 Kapanış Bakiyesi | <u>2.352</u> | <u>729</u> | <u>1.368</u> | <u>3.335</u> | <u>7.784</u> |
| <u>Birikmiş Amortisman</u> | | | | | |
| 1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi | (610) | (173) | 0 | - | (783) |
| Dönem Amortismanı | (151) | (26) | (622) | (1.186) | (1.985) |
| Çıkışlar | 6 | - | - | - | 6 |
| 30 Haziran 2019 Kapanış Bakiyesi | <u>(755)</u> | <u>(199)</u> | <u>(622)</u> | <u>(1.186)</u> | <u>(2.762)</u> |
| 30 Haziran 2019 Net Defter Değeri | <u>1.598</u> | <u>530</u> | <u>746</u> | <u>2.149</u> | <u>5.023</u> |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

| | <u>Diğer Maddi Varlıklar</u> | <u>Özel Maliyetler</u> | <u>Toplam</u> |
|--|---|-----------------------------------|----------------------|
| <u>Maliyet</u> | | | |
| 1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi | 882 | 276 | 1.158 |
| Alımlar | 163 | 20 | 183 |
| Çıkışlar | (129) | - | (129) |
| 30 Haziran 2018 Kapanış Bakiyesi | 916 | 296 | 1.212 |
| <u>Birikmiş Amortisman</u> | | | |
| 1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi | (603) | (127) | (730) |
| Dönem Amortismanı | (61) | (21) | (82) |
| Çıkışlar | 129 | - | 129 |
| 30 Haziran 2018 Kapanış Bakiyesi | (535) | (148) | (683) |
| 30 Haziran 2018 Net Defter Değeri | 381 | 148 | 529 |

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>30 Haziran 2018</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u> | | |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi | 14.127 | 12.430 |
| Alımlar | 1.185 | 961 |
| Çıkışlar | (113) | - |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi | 15.199 | 13.391 |
| <u>İtfa Payı</u> | | |
| 1 Ocak Açılış Bakiyesi | (10.976) | (9.590) |
| Dönem İtfa Payı | (819) | (689) |
| Çıkışlar | 81 | - |
| Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi | (11.714) | (10.279) |
| Net Defter Değeri | 3.485 | 3.112 |

9. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı | - | 18.108 |
| Cari dönem için ödenen vergi | (6.532) | (13.329) |
| Cari dönem vergi (varlığı) / borcu | (6.532) | 4.779 |

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

10. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS/TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas tutarlarının TMS/TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup aşağıda açıklanmaktadır.

23 Aralık 2017 tarihinde yayınlanan Resmi Gazetede "Kurumlar Vergisi Genel Tebliği (Seri No: 1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile, kurumlar vergisi mükelleflerinin 2018, 2019 ve 2020 hesap dönemlerine ait kurum kazançları üzerinden %22 oranında kurumlar vergisi alınacağı tebliğ edilmiştir. Ayrıca, söz konusu dönemlerde kurumlar vergisi mükelleflerince, anılan vergilendirme dönemlerinin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere Gelir Vergisi Kanununda belirtilen esaslara göre %22 oranında geçici vergi ödenecektir (Dipnot 28).

Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|------------------------|-----------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 335 | 315 |
| Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri | 19.600 | 23.829 |
| İç verim düz reeskont farkları | (7.990) | (6.654) |
| Peşin ödenmiş komisyon giderleri | (2.093) | (3.303) |
| Özel karşılıklar | 335 | 2.635 |
| Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları | 1.112 | 1.902 |
| Muhtemel dava karşılıkları | 108 | 105 |
| Faiz dışı alınan ücret karşılığı | 542 | 3.353 |
| Diğer | 494 | 315 |
| Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi) | 12.443 | 22.497 |

| | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
|---|------------------------|------------------------|
| 1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net | 22.497 | 22.983 |
| Ertelenmiş Vergi Gideri | (10.034) | (3.535) |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Gid | (20) | |
| 30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net | 12.443 | 19.448 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

11. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
|---|------------------------|-----------------------|
| Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları | 10.336 | 39.953 |
| Ertelenmiş Komisyon Giderleri | 9.516 | 15.013 |
| Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar | 3.542 | 8.354 |
| Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası | 397 | 759 |
| Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri | - | 456 |
| Avanslar Avukat ve Satıcılar | 799 | 25 |
| Diğer | 3.147 | 4.586 |
| Toplam | <u>27.737</u> | <u>69.146</u> |

12. ALINAN KREDİLER

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Finansal Borçlar: | | |
| Kısa vadeli finansal borçlar | 1.641.810 | 2.001.219 |
| Uzun vadeli finansal borçlar | 855.123 | 1.002.904 |
| Toplam Finansal Borçlar | <u>2.496.933</u> | <u>3.004.123</u> |

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredilerinin tamamı sabit faizlidir. TL kredilerinin vade tarihi 19 Temmuz 2019 ile 21 Aralık 2021 arasında değişmektedir (2018: 21 Ocak 2019 ile 21 Aralık 2021). Yabancı para kredilerinin vade tarihi 24 Ekim 2019 ile 15 Kasım 2019'dur (2018: 15 Nisan 2019 ile 15 Mayıs 2019'dur).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019

| Para Birimi | Faiz Oranı | Orijinal Döviz Tutarı | TL Tutarı |
|---------------|-----------------|--------------------------|-------------------------|
| TL | 10,88% - 45,47% | - | 1.602.259 |
| Avro | 2,67% - 2,78% | 6.038 | 39.551 |
| Toplam | | | <u>1.641.810</u> |

31 Aralık 2018

| Para Birimi | Faiz Oranı | Orijinal Döviz Tutarı | TL Tutarı |
|---------------|--------------|--------------------------|-------------------------|
| TL | 9,05%-45,47% | - | 1.943.730 |
| ABD Doları | 0,04%-0,07% | 9.536 | 57.489 |
| Toplam | | | <u>2.001.219</u> |

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ALINAN KREDİLER (Devamı)

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2019

| Para Birimi | Faiz Oranı | Orijinal Döviz Tutarı | TL Tutarı |
|---------------|-----------------|--------------------------|----------------|
| TL | 13,26% - 31,50% | - | 855.123 |
| Toplam | | | 855.123 |

31 Aralık 2018

| Para Birimi | Faiz Oranı | Orijinal Döviz Tutarı | TL Tutarı |
|---------------|---------------|--------------------------|------------------|
| TL | 13,26%-30,45% | - | 1.002.904 |
| Toplam | | | 1.002.904 |

Şirketin kullanmış olduğu 615.000 TL tutarındaki kısmı için BNP Paribas S.A. (maksimum limit 720.000 TL) garantör olmuştur (31 Aralık 2017: 620.000 TL).

13. FAKTORİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|--------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 2.602 | - | - | - |
| Ertelenmiş kira giderleri | 837 | - | - | - |
| Toplam | 3.439 | - | - | - |

15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibari ile ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|--|-----------------|----------------|
| Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları | - | 213.985 |
| Toplam | - | 213.985 |

Şirket, 28 Şubat 2018 tarihinde 75.000.000 TL nominal değerli 01 Mart 2019 vade tarihli ve nominal faiz oranı 15,75% olan ve yine 16 Mart 2018 tarihinde 75.000.000 TL nominal değerli vade tarihi 18 Mart 2019, nominal faiz oranı 15,60% olan iskontolu tahvil ihraçları gerçekleştirmiştir.

Şirket, 5 Aralık 2018 tarihinde 75.000.000 TL nominal değerli tahvil ihracı yapmıştır. İskontolu tahvilin vade tarihi 31 Mayıs 2019 olup nominal faiz oranı 25,00%'dir.

16. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. KARŞILIKLAR

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|------------------------|-----------------------|
| Krediler Genel Karşılığı | 25.081 | 31.281 |
| Faiz Dışı Alınan Ücret Karşılığı | 2.462 | 15.239 |
| Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı | 1.428 | 2.379 |
| Fatura Karşılığı | 3.627 | 6.286 |
| Prim Karşılığı | 1.512 | 2.519 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 1.673 | 1.577 |
| İzin Karşılığı | 783 | 530 |
| Diğer | 1.381 | 1.061 |
| Toplam | 37.947 | 60.872 |

| Genel Karşılık Hareket Tablosu: | 2019 | 2018 |
|--|---------------|---------------|
| Açılış bakiyesi | 31.281 | 31.074 |
| Cari dönem gideri / (karşılık iptali) | (6.200) | 1.026 |
| Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi | 25.081 | 32.100 |

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

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, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı 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 2019 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 6.017,60 TL (31 Aralık 2018 5.434,42 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"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarda Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi'ni" kullanarak iskonto eden bir hesaplama yapmış ve ekli finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 16,00 (31 Aralık 2018: % 16,70) enflasyon oranı %10,00 (31 Aralık 2018: %11,20) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2019 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2018 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| 1 Ocak itibarıyla karşılık | 1.577 | 1.000 |
| Dönem gideri | 233 | 298 |
| Aktüeryal kar/ (zarar) | (81) | (195) |
| Ödenen kıdem tazminatları | (56) | (62) |
| 30 Haziran itibarıyla karşılık | 1.673 | 1.041 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Ertelenmiş katkı payları | 77.485 | 93.108 |
| Ertelenmiş dosya masraf gelirleri | 11.608 | 15.207 |
| Ödenecek KKDF | 4.425 | 7.437 |
| Ödenecek BSMV | 1.963 | 3.404 |
| Sigorta Şirketine Borçlar | 2.127 | 3.853 |
| Avukatlara Borçlar | - | 137 |
| Tedarikçiler | 1.543 | 3.517 |
| Diğer Vergiler | 853 | 825 |
| Diğer (*) | 10.413 | 8.099 |
| Toplam | 110.417 | 135.587 |

(*) Diğer kaleminin 3.685 KTL'si kapanan kredi müşterilerinin fazla ödemelerinden oluşmaktadır.

19. ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL (31 Aralık 2018: 71.626 TL)'dir. 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|-------------------------------------|------------------------|-------------|-----------------------|-------------|
| | Tutar | % | Tutar | % |
| BNP Paribas Personal Finance S.A. | 61.301 | %85,58 | 61.301 | %85,58 |
| TEB Holding A.Ş. | 10.325 | %14,42 | 10.325 | %14,42 |
| Cofica Bail S.A. | 0,001 | <%1 | 0,001 | <%1 |
| Credit Moderne Antilles Guyane S.A. | 0,001 | <%1 | 0,001 | <%1 |
| Credit Moderne Ocean Indien S.A. | 0,001 | <%1 | 0,001 | <%1 |
| | 71.626 | 100% | 71.626 | 100% |

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi her biri nominal 1 TL (tam TL) değerinde 71.626.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Yeni Türk Ticaret Kanunu Madde 360'a istinaden, Şirket sermayesinin en az %10'undan fazlasını temsil etmekte olan TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu'nda bir üye ile temsil edilme atama hakkına sahiptir.

Sermaye Yedekleri

Şirket'in 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda özsermaye enflasyon düzeltmesi farkı bulunmamaktadır. Şirket, 2005 yılı içinde, ödenmiş sermaye ve yasal yedekler üzerindeki 22.517 TL tutarında enflasyon düzeltmesi farklarını geçmiş yıl zararlarından mahsup etmiştir.

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak ve sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|------------------------|-----------------------|
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 81 | 7 |
| Toplam | 81 | 7 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

19. ÖZKAYNAKLAR (devamı)**Kar Yedekleri**

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------------|------------------------|-----------------------|
| Yasal Yedekler | 12.292 | 9.044 |
| Olağanüstü Yedekler | 233.081 | 171.363 |
| Toplam | 245.373 | 180.407 |

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.

20. YABANCI PARA POZİSYONU**30 Haziran 2019**

| | Avro | Toplam |
|---|-------------|---------------|
| Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası | 39.589 | 39.589 |
| Diğer aktifler | 261 | 261 |
| Alınan krediler | (39.551) | (39.551) |
| Diğer Borçlar | (217) | (217) |
| Net bilanço pozisyonu | 70 | 70 |
| Net yabancı para pozisyonu | 70 | 70 |

31 Aralık 2018

| | Avro | Toplam |
|-----------------------------------|--------------|---------------|
| TCMB | 52.284 | 52.284 |
| Bankalar | 5.226 | 5.226 |
| Diğer aktifler | 230 | 230 |
| Alınan krediler | (57.489) | (57.489) |
| Diğer borçlar | (383) | (383) |
| Net bilanço pozisyonu | (132) | (132) |
| Net yabancı para pozisyonu | (132) | (132) |

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. YABANCI PARA POZİSYONU (devamı)

Şirket, Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket'in Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | Döviz kurundaki % değişim | Özkaynaklar | Özkaynaklar |
| | | Üzerindeki Etki(*) | Üzerindeki Etki (*) |
| Avro | %10 artış | (7) | 13 |
| | %10 azalış | 7 | (13) |

(*) Cari dönem kar / zarar etkisini de içermektedir.

21. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket Aleyhine Davalar:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 489 TL tutarında tazminat davası bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2018: 476 TL).

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket'in 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 938 TL tutarında yasal mercilere verilmek üzere alınan 10 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 76 TL). 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam 7.353.282 TL'lik kullanılan krediler için müşterilerden alınan rehin ve kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 8.012.733 TL).

22. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

| | 1 Ocak – | 1 Ocak – |
|---|------------------------|------------------------|
| | 30 Haziran 2019 | 30 Haziran 2018 |
| Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri | 225.387 | 210.746 |
| Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler | 1.084 | 788 |
| Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri | 49.743 | 40.367 |
| | 276.214 | 251.901 |
| Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar | 7.953 | 8.454 |
| | 284.167 | 260.355 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

23. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Genel işletme giderleri | 12.636 | 11.735 |
| Personel giderleri | 10.944 | 8.967 |
| Prim Karşılığı | 1.302 | 1.164 |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri | 233 | 128 |
| Diğer (*) | 527 | 556 |
| Toplam | 25.642 | 22.550 |
| Personel Giderleri | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
| Ücretler | 7.325 | 5.908 |
| Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı | 56 | 132 |
| Diğer sosyal giderler | 3.563 | 2.927 |
| Toplam | 10.944 | 8.967 |
| Genel İşletme Giderleri | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
| Kanuni takip giderleri | 5.660 | 5.337 |
| Hizmet giderleri | 1.422 | 1.384 |
| Bilgi teknolojileri giderleri | 1.198 | 1.150 |
| Amortisman ve itfa payı giderleri | 1.122 | 771 |
| Denetim ve danışmanlık giderleri | 132 | 596 |
| Kira giderleri | 968 | 571 |
| Araç giderleri | 402 | 354 |
| Seyahat giderleri | 364 | 327 |
| Reklam ve ilan giderleri | 289 | 272 |
| Haberleşme giderleri | 220 | 212 |
| Kırtasiye giderleri | 15 | 19 |
| Diğer | 844 | 742 |
| Toplam | 12.636 | 11.735 |
| (*) Diğer | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
| Vergi, resim, harç ve fonlar | 171 | 166 |
| Diğer karşılık ve değer düşme giderleri | 356 | 390 |
| Toplam | 527 | 556 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

24. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

Diğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Kambiyo karları | 218.491 | 152.425 |
| Bankalardan alınan faizler | 41.422 | 18.601 |
| Diğer | 22.899 | 16.885 |
| Toplam | 282.812 | 187.911 |

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Diğer | | |
| Dosya masraf iade karşılığı iptali | 15.193 | - |
| Sigorta komisyon geliri | 5.912 | 14.376 |
| Diğer konusu kalmayan karşılıklar | 675 | 1.401 |
| Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar | 943 | 747 |
| Diğer | 176 | 361 |
| Toplam | 22.899 | 16.885 |

25. FİNANSMAN GİDERLERİ

Finansman giderleri:

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler | 240.647 | 199.181 |
| Verilen ücret ve komisyon giderleri | 14.202 | 13.406 |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 11.015 | 8.472 |
| Toplam | 265.864 | 221.059 |

| | 1 Ocak – 30 Haziran 2019 | 1 Ocak – 30 Haziran 2018 |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Verilen ücret ve komisyon giderleri | | |
| Bayilere ödenen hizmet komisyonları | 10.111 | 11.486 |
| Havale komisyonları | 3.615 | 1.594 |
| Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu | 473 | 325 |
| Teminat mektubu komisyonları | 3 | 1 |
| Toplam | 14.202 | 13.406 |

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. KARŞILIK GİDERLERİ

| | <u>1 Ocak – 30 Haziran 2019</u> | <u>1 Ocak – 30 Haziran 2018</u> |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Özel karşılık giderleri (Not:5) | 19.615 | 7.413 |
| NPL Satış karı | (926) | - |
| Aktiften silinen diğer | 39 | |
| Genel karşılık gideri / (iptal geliri) | (6.200) | 983 |
| Toplam | <u>12.528</u> | <u>8.396</u> |

Söz konusu karşılıklar özel karşılık ve genel karşılık giderlerinin toplamından oluşmaktadır. Özel karşılık giderlerine ilişkin hareket tablosu Not:5'de ve genel karşılık giderlerine ilişkin hareket tablosu Not:17'de sunulmuştur.

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

| | <u>1 Ocak – 30 Haziran 2018</u> | <u>1 Ocak – 30 Haziran 2017</u> |
|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Kambiyo zararları | 218.553 | 152.367 |
| Diğer | 404 | 516 |
| Toplam | <u>218.957</u> | <u>152.883</u> |

28. VERGİLER

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

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

2019 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22'dir (2018: %20).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2018 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22'dir (2018: %20).

Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

28. VERGİLER (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı:

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

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>31 Aralık 2018</u> |
|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Cari kurumlar vergisi | - | 18.108 |
| Peşin ödenen vergi | (6.532) | (13.329) |
| Toplam | (6.532) | 4.779 |

| | <u>30 Haziran 2019</u> | <u>30 Haziran 2018</u> |
|---|------------------------|------------------------|
| <u>Vergi karşılığı:</u> | | |
| Kurumlar vergisi karşılığı | - | (6.886) |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 10) | (10.034) | (3.535) |
| Toplam | (10.034) | (10.421) |

29. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmelerin hisse başına kazanç açıklama yükümlülükleri bulunmamaktadır. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden ilişikteki finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

30. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Şirket'in 28 Mart 2019 tarih, 437 no'lu Yönetim Kurulu Kararı ile; Sn. Vincent Metz'in Yönetim Kurulu Başkanlığı'na, Sn. Ayşe Aşardağ'ın Başkan Vekilliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

Şirket'in finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyen ya da finansal tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli başka önemli bir husus bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye Risk Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan sürekliliği sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanmaya çalışmaktadır.

Şirket'in kaynak yapısı Dipnot 19'da açıklanan ödenmiş sermaye, yasal yedekler ve olağanüstü yedekleri içeren özkaynak kalemlerinden ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şirket, yönetim kurulu sermaye yapısını yıl içerisinde en az iki kez gerçekleştirilmekte olan Yönetim Kurulu toplantılarında inceler. Bu incelemelerde yasal sınırlar ve rasyolar gözetilir.

Şirket'in genel stratejisi mevcut özkaynak yapısını yasal sınır ve rasyoları gözeterek en verimli seviyede tutmaktır.

b. Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

Şirket'in Finansal kontrol ve bütçe departmanı ile hazine, aktif pasif yönetimi departmanı; yerli ve yabancı finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Şirket'in faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Şirket içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu riskler; döviz kuru riski, faiz oranı riski ve likidite riskini kapsar. Şirket'in spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

Karşılaşılabilecek riskleri azaltmak için riskleri ve uygulanan politikaları takip eden Şirket bağlı bulunduğu ana ortaklığının Risk Yönetimi Bölümüne aylık bildirimlerde bulunmaktadır.

d. Kur Riski

Şirket'in kullanılmakta olduğu taşıt kredilerinin tümü TL cinsinden olup, kredilerin fonlaması da TL cinsinden gerçekleşmektedir. Yabancı para cinsinden borçlanma olması durumunda türev finansal araçlar ile kur riskinden korunulmakta ve yabancı para pozisyonu taşınmamaktadır. Yabancı para cinsinden borçlanma sadece yabancı para cinsinden tutulan zorunlu karşılıkların finansmanı için gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine konu diğer enstrümanlar grup politikaları gereği kullanılmamaktadır.

Şirket'in yabancı para cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla dağılımı Dipnot 20'te sunulmaktadır.

e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in vermekte olduğu kredilerin tümü sabit faizlidir. Bu nedenle faaliyetlerin finansmanda sabit faizli borçlanma araçları tercih edilmekte olup, grup tarafından belirlenen faiz uyum limitleri dikkate alınmakta, değişken faizli borçlanma olması durumunda türev finansal araçlar kullanılmak sureti ile faiz riskinden korunulmaktadır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve finansal yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

Faiz Pozisyonu Tablosu

| | 30 Haziran 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|------------------------|-----------------------|
| <u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u> | | |
| Finansal Varlıklar: | | |
| Vadeli Mevduat | 453.723 | 428.632 |
| Finansman Kredileri (*) | 2.390.758 | 3.022.760 |
| <u>Sabit Faizli Finansal Yükümlülükler</u> | | |
| İhraç edilen Tahviller | - | 213.985 |
| Alınan Krediler | 2.496.933 | 3.004.123 |

(*) Takipteki finansman kredileri dahil edilmemiştir.

g. 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 prosedürleri uyarınca, tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket'in kredi riski minimize edilmektedir. Kredi riskine ilişkin detaylı bilgi dipnotlarda verilmiştir.

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)
h. Likidite Risk Yönetimi

Şirketlerin faaliyetlerine devam edebilmeleri için yükümlülüklerini karşılayabilecek yeterlilikte fona sahip olmaları gerekmektedir. Söz konusu risk, nitelikli kredi kuruluşlarından borçlanma limitlerine bağlı kalınarak nakit giriş çıkış hacminin eşleştirilmesiyle azaltılmaktadır.

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 2019

| <u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u> | <u>Defter Değeri</u> | <u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u> | <u>3 aydan kısa (I)</u> | <u>3 - 12 ay arası (II)</u> | <u>1 - 5 yıl arası (III)</u> | <u>5 yıldan uzun (IV)</u> |
|--------------------------------------|----------------------|---|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | | | | | | |
| Alınan Krediler | 2.496.933 | 1.880.606 | 1.025.483 | 635.123 | 220.000 | - |
| Diğer Borçlar | 14.085 | 14.085 | 14.085 | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | 2.511.018 | 1.894.691 | 1.039.568 | 635.123 | 220.000 | - |

31 Aralık 2018

| <u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u> | <u>Defter Değeri</u> | <u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u> | <u>3 aydan kısa (I)</u> | <u>3 - 12 ay arası (II)</u> | <u>1 - 5 yıl arası (III)</u> | <u>5 yıldan uzun (IV)</u> |
|--------------------------------------|----------------------|---|-------------------------|-----------------------------|------------------------------|---------------------------|
| Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler | | | | | | |
| Alınan Krediler | 3.004.123 | 3.607.136 | 108.715 | 1.329.358 | 2.169.063 | - |
| İhraç Edilen Tahviller | 213.985 | 225.000 | - | 68.025 | 145.960 | - |
| Diğer Borçlar | 15.606 | 15.606 | 15.606 | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | 3.233.714 | 3.847.742 | 124.321 | 1.397.383 | 2.315.023 | - |

Yukarıda ayrıntılarına yer verilen varlık ve yükümlülüklerin, sözleşmede belirtilen vadelerinde gerçekleşmeleri beklenmektedir.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Standart vade ve koşullarda, aktif likit bir piyasada işlem gören finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri kote edilmiş piyasa fiyatı üzerinden belirlenir.
- Türev araçları haricindeki diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri genel kabul görmüş fiyatlama modelleri çerçevesinde belirlenir. Söz konusu modeller, gözlemlenebilen veri piyasa işlemlerinden kaynaklanan fiyatları esas alan indirgenmiş nakit akımlarını temel alır.
- Türev araçların gerçeğe uygun değeri, kote edilmiş fiyatları kullanılmak suretiyle hesaplanır. Fiyatların mevcut olmadığı durumlarda, opsiyon hakkı bulunmayan türev araçların (forward ve swap), vadeleri için uygulanabilir getiri eğrisi kullanılmak suretiyle indirgenmiş nakit akımı analizi kullanılır.

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değeriyle gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri:

| Cari Dönem | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
|--|----------------------|----------------------------|
| <u>Finansal varlıklar</u> | | |
| TCMB | 1 | 1 |
| Bankalar | 453.723 | 453.723 |
| Finansman Kredileri | 2.490.337 | 2.490.337 |
| <u>Finansal Yükümlülükler</u> | | |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | (2.496.933) | (2.496.933) |
| Diğer Borçlar | (14.085) | (14.085) |
| Önceki Dönem | Defter Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |
| <u>Finansal varlıklar</u> | | |
| TCMB | 94.369 | 94.369 |
| Bankalar | 443.198 | 443.198 |
| Finansman Kredileri | 3.103.141 | 3.052.718 |
| <u>Finansal Yükümlülükler</u> | | |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | (3.004.123) | (3.123.980) |
| Diğer Borçlar | (15.606) | (15.606) |

**30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

32. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- 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 değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

İlişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araç bulunmamaktadır.

33. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

34. ORANSAL SINIRLARA UYGUNLUK

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 12. Maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi’ne yaptığı raporlamaya göre 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %12,35 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.