

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Teb Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Teb Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 2.313.415 Bin TL tutarında finansman kredileri bakiyesi bulunmaktadır. Şirket'in bu tutar içerisinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 101.298 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 25.957 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Finansman kredileri (net) ve takipteki alacaklara (net) ilişkin dipnotlar not 6'da sunulmaktadır.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; finansman kredilerinin finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan finansman kredilerinin tespit edilememesi ve ilgili kredilere ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır.</p>	<p>Denetim sürecimizde finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğüne yönelik uyguladığımız prosedürler aşağıdaki gibidir:</p> <p>Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuata uygun olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz kontrollerin etkinliğini değerlendirdik;</p> <p>Finansman kredileri için Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak belirlediğimiz örnekler için ilgili kredinin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını ve takipteki alacaklara uygulanan karşılık hesaplamasının mevzuata uygun olup olmadığını değerlendirdik;</p> <p>Finansman kredileri (net) ve takipteki alacaklara (net) ilişkin dipnotların mevzuata uygunluğu ve gerçeğe uygunluğunu değerlendirdik.</p>

4) Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 1 Mart 2019 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Hasan Kılıç'tır.

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

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2020

İÇİNDEKİLER**SAYFA**

Bilanço (Finansal Durum Tablosu).....	1 - 2
Nazım (Bilanço Dışı) Hesaplar Tablosu.....	3
Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5
Özkaynaklar Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Kar Dağıtım Tablosu.....	8
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	9 - 43

TEB FİNANSMAN A.Ş.

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

BİLANÇO - AKTİF KALEMLER	Net	Bağımsız Denetimden Geçmiş Carî Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	99.326	1.536	100.862	480.057	57.510	537.567
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	2.313.415	-	2.313.415	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	6	2.238.074	-	2.238.074	3.022.760	-	3.022.760
5.2.1 Tüketici Kredileri		1.598.718	-	1.598.718	2.096.927	-	2.096.927
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		639.356	-	639.356	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 İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	6	101.298	-	101.298	99.529	-	99.529
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıkları (-)	6	(25.957)	-	(25.957)	(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)	10	6.237	-	6.237	850	-	850
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	3.406	-	3.406	3.151	-	3.151
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	32	5.025	-	5.025	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	32	11.890	-	11.890	22.497	-	22.497
XII. DİĞER AKTİFLER	14	52.429	271	52.700	68.916	230	69.146
ARA TOPLAM		2.491.728	1.807	2.493.535	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		2.491.728	1.807	2.493.535	3.678.612	57.740	3.736.352

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

BİLANÇO - PASİF KALEMLER	Net	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. ALINAN KREDİLER	15	1.912.481	-	1.912.481	2.946.634	57.489	3.004.123
II. FAKTORİNG BORÇLARI	16	-	-	-	-	-	-
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	5.959	-	5.959	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	17	52.687	-	52.687	213.985	-	213.985
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	20	33.178	1.433	34.611	60.672	200	60.872
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.961	-	1.961	1.577	-	1.577
7.3 Genel Karşılıklar		22.948	-	22.948	31.281	-	31.281
7.4 Diğer Karşılıklar		8.269	1.433	9.702	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	111.704	33	111.737	135.404	183	135.587
ARA TOPLAM		2.116.009	1.466	2.117.475	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		376.060	-	376.060	317.006	-	317.006
13.1 Ödenmiş Sermaye	23	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 Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gekirler veya Giderler	23	31	-	31	7	-	7
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gekirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	23	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		59.030	-	59.030	64.966	-	64.966
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(496)	-	(496)	-	-	-
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		59.526	-	59.526	64.966	-	64.966
PASİF TOPLAMI		2.492.069	1.466	2.493.535	3.678.480	57.872	3.736.352

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM (BİLANÇO DIŞİ) HESAPLAR TABLOSU

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

	Net	Bağsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019		Bağsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2018	
		TP	YP	TP	YP
NAZIM HESAP KALEMLERİ					
I.					
II.					
III.					
IV.					
V.					
5.1		6.816.600	-	8.012.733	-
5.2		7.232	-	26.682	-
5.2.1		7.232	-	26.682	-
5.2.1.1					
5.2.1.2					
5.2.2		7.232	-	26.682	-
VI.					
6.1					
6.1.1					
6.1.2					
6.1.3					
6.2					
6.2.1					
6.2.2					
6.2.3					
6.2.4					
6.2.5					
VII.					
		6.823.832	-	8.039.415	-
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		6.823.832	-	8.039.415	-
					8.039.415

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dipnot Referansları	1 Ocak-31 Aralık 2019	1 Ocak-31 Aralık 2018
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	26	525.175	559.787
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	26	525.175	559.787
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		509.928	543.021
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		15.247	16.766
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	29	(493.325)	(507.705)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(449.611)	(455.935)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(687)	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(12.744)	(19.934)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(30.283)	(31.836)
III. BRÜT K/Z (I+II)		31.850	52.082
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(53.826)	(48.362)
4.1 Personel Giderleri	27	(22.242)	(19.771)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(532)	(295)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	27	(27.550)	(25.308)
4.5 Diğer		(3.502)	(2.988)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)		(21.976)	3.720
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	28	376.473	459.228
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		66.237	68.537
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 Temettü Gelirleri		-	-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		-	-
6.5.2 Diğer		-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		259.262	362.069
6.7 Diğer		50.974	28.622
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	30	(18.029)	(16.687)
7.1 Özel Karşılıklar		(18.029)	(16.316)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	(371)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(262.231)	(362.632)
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		(259.371)	(362.023)
8.5 Diğer		(2.860)	(609)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		74.237	83.629
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)		74.237	83.629
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28	(14.711)	(18.663)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(4.110)	(18.108)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(10.601)	(555)
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIII)		59.526	64.966
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-XVI)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)		-	-
XXI. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XIV+XIX)		59.526	64.966

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	1 Ocak- 31 Aralık 2019	1 Ocak- 31 Aralık 2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	59.526	64.966
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	24	(277)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	24	(277)
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)	31	(346)
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	(7)	69
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)	59.550	64.689

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 Ocak -31 Aralık 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Kâr veya Zararlı Yansıtılmayan Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Kâr veya Zararlı Yansıtılan Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi Borç Primi	Hisse Senedi Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar	Güvenli Dönem Karı / Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİMLER															
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2018)															
I. Önceki Dönem Sermaye Bakiyesi	71.626	-	-	-	-	234	-	-	-	-	-	127.809	-	51.527	252.317
II. TMS 9 Uyarınca Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hesabın Dönüştürülmesinden Etkilenen Miktarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yedekler (1+II)	71.626	-	-	-	-	234	-	-	-	-	-	127.809	-	51.527	252.317
IV. Nakit ve Nakit Benzerleri	-	-	-	-	-	(277)	-	-	-	-	-	-	-	-	(277)
V. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sermaye Bakiyesi (III+IV+...+XX+XII)	71.626	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	128.487	-	64.966	317.066
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2019)															
I. Önceki Dönem Sermaye Bakiyesi	71.626	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	128.487	-	64.966	317.066
II. TMS 9 Uyarınca Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hesabın Dönüştürülmesinden Etkilenen Miktarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yedekler (I+II)	71.626	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	128.487	-	64.966	317.066
IV. Nakit ve Nakit Benzerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sermaye Bakiyesi (III+IV+...+XX+XII)	71.626	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	245.373	(496)	59.526	376.046

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

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK -31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(63.560)	139.117
1.1.1 Alınan Faizler		555.349	587.707
1.1.2 Ödenen Faizler		(579.361)	(394.520)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		28.626	26.473
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(29.816)	(25.154)
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alıcılardan Tahsilatlar		4.797	3.092
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(24.707)	(21.081)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(15.313)	(13.540)
1.1.10 Diğer		(3.135)	(23.860)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(216.843)	(110.680)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		810.587	69.506
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		16.446	(30.364)
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)		(992.244)	(117.940)
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(51.632)	(31.882)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(280.404)	28.437
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	10	(3.747)	(2.303)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10	8	1
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	11	(1.911)	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.650)	(2.302)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	134.132
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(143.690)	-
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 Akışı		(143.690)	134.132
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)		(429.744)	160.267
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	530.560	370.293
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	100.817	530.560

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2019	1 Ocak- 31 Aralık 2018
I.	Dönem kârının dağıtımı		
1.1	Dönem kârı	74.237	83.629
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(14.711)	(18.663)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(4.110)	(18.108)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	(10.601)	(555)
A.	Net dönem kârı (1.1-1.2)	59.526	64.966
1.3	Geçmiş dönemler kârı	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-) (*)	-	-
1.5	Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5))]	59.526	64.966
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	-
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personel pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kâr		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Cari döneme ait kârın dağıtım hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmadığı için henüz kar dağıtımı ile ilgili karar alınmamıştır.

(**) Ertelemiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler sırasında gösterilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından erтелеmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem kârının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 gerçek ve tüzel kişilere kredileri kullandırmak üzere faaliyete geçmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermayesi 71.626 TL'dir ve tamamı nakden ödenmiştir.

Şirket Ocak 2009 tarihinden itibaren sadece taşıt kredisi ve taşıt kredisi ile birlikte sunulan ürünler için gerçek ve tüzel kişi müşterilere satış noktasında finansman sağlamaktadır.

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 gerçek ve tüzel kişilerin finansmanı faaliyetini sürdüren iştirakidir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 130'dur (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 bin 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 tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 2 Mart 2020 tarihinde onaylanmış ve Genel Kurul'a sunulmak üzere hazır hale getirilmiştir. Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici organların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

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 düzeltmesine 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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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

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 yakınına 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;

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 azami 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 kiralanmış 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 muhasebeleştirir.

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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 Tanımı</i>
TMS 1 ve TMS 8 (değişiklikler)	<i>Önemlilik Tanımı</i>
TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Gösterge Faiz Oranı Reformu</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 Tanımı

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 Birleşmelerin 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.

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu

Bu değişiklikler işletmelerin gösterge faiz oranı reformu sonucu korunan kalemin veya korunma aracının nakit akışlarına dayanak oluşturan gösterge faiz oranının değişmeyeceği varsayımı altında korunma muhasebesinin belirli hükümlerini uygulamaya devam edebileceği konusuna açıklık getirir.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI

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. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

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

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda Şirket ile ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Şirket veya Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme Şirket ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde,
- (ii) İşletme'nin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) işletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- (v) İşletme'nin, Şirket'in ya da Şirket ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde (Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de Şirket ile ilişkilidir),
- (vi) İşletme'nin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

Bu finansal tablolarda, Şirket üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunulan şirketler "ilişkili taraflar" olarak kabul edilir (Dipnot 9).

Finansal Araçlar

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

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 çıkarır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalker, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkarır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani 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 kullandırılmış 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 ayırmaktadır. 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.

Şirket 23 Mayıs 2019 tarihinde almış olduğu Yönetim Kurulu Kararına istinaden, 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.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 bağılı 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 bağılı 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 enflasyonunun 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
Kullanım hakkı olan menkuller	2 yıl
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	2 yıl

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

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 10).

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 11).

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmektedir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 değer 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.

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 (Dipnot 36).

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 finansal 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.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 ödemelerle yükümlülüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şeklindedir.

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 direkt maliyetler
- restorasyon maliyetleri

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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kiralama İşlemleri (Devamı)

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.

	31 Aralık 2019	1 Ocak 2019
Menkuller	746	836
Gayrimenkuller	2.148	2.764
Toplam kullanım hakkı varlıkları	2.894	3.600

Ocak 2019 tarihi itibarıyla birikmiş karlara/geçmiş yıl zararlarına etkisi 496 TL'dir.

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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket faaliyetlerini tüketici 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.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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 (Dipnot 20).

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.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ**

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	1	-	42.085	52.284
Vadesiz Mevduat	2.850	6	14.566	-
Vadeli Mevduat	96.475	1.530	423.406	5.226
Toplam	99.326	1.536	480.057	57.510

4 Ekim 2013 tarih ve 28785 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/13 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (2005/1) de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 06/12/2013 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere Finansman Şirketleri zorunlu karşılık kapsamına alınmış ve tebliğ hükümlerine uygun olarak 6 Aralık 2013 tarihinden itibaren zorunlu karşılık hesaplanarak TCMB hesabına mevduat olarak yatırılmaya başlanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Zorunlu karşılık oranları: Finansman şirketleri için 28 Haziran 2019 tarihinde yükümlülük oranı yüzde sıfır olarak güncellenmiştir. Ayrıca, 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklara Merkez Bankası'na tespit edilen usul ve esaslara göre faiz ödenmektedir. TCMB hesabında yer alan serbest tutar 1,30 TL'dir. (31 Aralık 2018: 3,32 TL)

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
TL	%9,75-%10,50	27/12/2018-03/01/2020	96.475
Avro	%1,00	04/11/2019-03/02/2020	1.530
			98.005
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

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

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket'in, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 15.682 TL (31 Aralık 2018: 422.843 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Bakınız Not 9).

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	100.861	443.198
TCMB	1	94.369
Eksi: Faiz reeskontu	(45)	(7.007)
Toplam	100.817	530.560

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**5. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR YÜKÜMLÜLÜKLER**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.).

6. FİNANSMAN KREDİLERİ

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kısa vadeli finansman kredileri	1.302.531	1.609.225
Uzun vadeli finansman kredileri	935.543	1.413.535
Toplam finansman kredileri	2.238.074	3.022.760
Takipteki finansman kredileri	101.298	99.529
Eksi: Özel karşılıklar	(25.957)	(19.148)
Toplam	2.313.415	3.103.141

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,79 ile %3,44 (31 Aralık 2018: %0,59 ile %3,44) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
2019	-	1.609.225
2020	1.302.531	838.680
2021	600.661	457.912
2022	249.522	116.910
2023	81.291	33
2024	4.059	-
2025	10	-
Net takipteki alacaklar	75.341	80.381
Toplam	2.313.415	3.103.141

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1.913.877	2.576.885
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	324.197	445.875
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	101.298	99.529
Toplam	2.339.372	3.122.289
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(25.957)	(19.148)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	2.313.415	3.103.141

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**6. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
30 güne kadar	228.567	300.800
30-60 gün arası	70.306	109.388
60-90 gün arası	25.324	35.687
Toplam	324.197	445.875

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

Teminat Bilgileri:	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Araç Rehni	310.088	445.089

Bilanço tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
90 güne kadar	8.005	10.502
90-180 gün arası	20.037	43.368
180-360 gün arası	29.359	22.590
360 gün üzeri	43.897	23.069
Toplam	101.298	99.529

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

Teminat Bilgileri:	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Araç Rehni	86.380	65.780

Araç rehni rehin tutarı %75 teminat üzerinden hesaplanmaktadır.

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Özel Karşılık Hareket Tablosu:	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Açılış bakiyesi	19.148	38.576
Cari dönem gideri (Not 30)	31.056	20.602
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar (Not 30)	(4.797)	(3.092)
Aktiften silinen (portföy satışı ve diğer)	(19.450)	(36.938)
Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi	25.957	19.148

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

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 satışı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu krediler için ayrılmış olan karşılık tutarı 19.450 TL olup net defter değeri 84 TL'dir.

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

8. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2018
İlişkili Taraflardan Alacaklar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	20.516	8.125
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.089	229
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş.	42	
	21.647	8.354
İlişkili Taraflara Borçlar		
TEB Holding A.Ş.	38	32
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	824	728
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	6.097	3.448
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	990	405
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	1.028	1.383
	8.977	5.996
İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler		
BNP PARIBAS	1.136.000	1.517.483
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	159.750	7
	1.295.750	1.517.490
İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	15.682	422.843
	15.682	422.843
İlişkili Taraflara Giderler		
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	259.907	218.649
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	4.742	97
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	2.808	938
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	956	906
TEB Arval (Araç kira Gideri)	536	594
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	9	8
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	475	265
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Aidat Gideri)	1	1
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Denetim Gideri)	-	52
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	164	147
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Hizmet Gideri)	687	553
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	2.207	3.098
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Teminat Mektubu Komisyonu)	3	2
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	197	402
BNPP Hizmet Gideri	1.802	1.383
BNPP Diğer giderler	31	327
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	104	115
	274.630	227.537

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İlişkili Taraflardan Gelirler		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	40.402	52.111
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş	27.716	23.141
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş	2.074	1.370
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	108	-
	70.300	76.622
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.808	1.792
	2.808	1.792
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	245	76
	245	76
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler		
	1 Ocak -	1 Ocak -
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	2.999	3.243
	2.999	3.243

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**10. 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	1.303	331	-	-	1.634
Alımlar	1.405	1.536	798	5.008	8.747
Çıkışlar	(128)	-	-	-	(128)
31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi	2.580	1.867	798	5.008	10.253
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	(609)	(175)	-	-	(784)
Dönem Amortismanı	(374)	(149)	(492)	(2.337)	(3.352)
Çıkışlar	120	-	-	-	120
31 Aralık 2019 Kapanış Bakiyesi	(863)	(324)	(492)	(2.337)	(4.016)
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	1.717	1.543	306	2.671	6.237

	<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	554	55	609
Çıkışlar	(133)	-	(133)
31 Aralık 2018 Kapanış Bakiyesi	1.303	331	1.634
<u>Birikmiş Amortisman</u>			
1 Ocak 2018 Açılış Bakiyesi	(603)	(127)	(730)
Dönem Amortismanı	(135)	(48)	(183)
Çıkışlar	129	-	129
31 Aralık 2018 Kapanış Bakiyesi	(609)	(175)	(784)
31 Aralık 2018 Net Defter Değeri	694	156	850

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
<u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u>		
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	14.127	12.430
Alımlar	1.911	1.697
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	16.038	14.127
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak 2019 Açılış Bakiyesi	(10.976)	(9.590)
Dönem İtfa Payı	(1.656)	(1.386)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(12.632)	(10.976)
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	3.406	3.151

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**12. KİRALAMA İŞLEMLERİ**

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibari ile 5.959 TL kiralama borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

13. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

14. DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş Komisyon Giderleri	7.988	15.013
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	158	456
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	805	759
Diğer	1.425	1.451
Toplam	10.376	17.679

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	17.529	39.953
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	21.606	8.354
Avanslar Avukat ve Satıcılar	-	25
Avanslar Personel	156	-
Diğer	3.033	3.135
Toplam	42.324	51.467
Diğer Aktifler Toplamı	52.700	69.146

15. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Finansal Borçlar:		
Kısa vadeli finansal borçlar	554.893	2.001.219
Uzun vadeli finansal borçlar	1.357.588	1.002.904
Toplam Finansal Borçlar	1.912.481	3.004.123

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredilerinin tamamı sabit faizlidir. TL kredilerinin vade tarihi 31 Ocak 2020 ile 31 Ekim 2022 arasında değişmektedir (2018: 21 Ocak 2019 ile 21 Aralık 2021). Şirket'in 31 Aralık 2019 itibari ile kullanmış olduğu yabancı para kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: kısa vadeli Yabancı para kredilerinin vade tarihi 15 Nisan 2019 ve 15 Mayıs 2019'dur).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019		Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
Para Birimi	Faiz Oranı		
TL	10,97%-13,65%	-	554.893
Toplam			554.893

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**15. ALINAN KREDİLER (Devamı)****31 Aralık 2018**

Para Birimi	Faiz Oranı	Orjinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	9,05%-45,47%	-	1.943.730
ABD Doları	0,04%-0,07%	9.536	57.489
Toplam			2.001.219

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019

Para Birimi	Faiz Oranı	Orjinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	12,18%-30,45%	-	1.357.588
Toplam			1.357.588

31 Aralık 2018

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

Şirketin kullanmış olduğu 350.000 TL tutarındaki kısmı için BNP Paribas S.A. (maksimum limit 720.000 TL) garantör olmuştur (31 Aralık 2018: 615.000 TL).

16. FAKTORİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

17. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	52.687	213.985
Toplam	52.687	213.985

Şirket, 27 Eylül 2019 tarihinde 53.100 TL nominal değerli tahvil ihracı yapmıştır. Değişken faizli tahvilin vade tarihi 26 Mart 2021 olup nominal faiz oranı 15,48%'dir (31 Aralık 2018: Şirket, 28 Şubat 2018 tarihinde 75.000 TL nominal değerli 1 Mart 2019 vade tarihli ve nominal faiz oranı 15,75% olan ve yine 16 Mart 2018 tarihinde 75.000 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 TL nominal değerli tahvil ihracı yapmıştır. İskontolu tahvilin vade tarihi 31 Mayıs 2019 olup nominal faiz oranı 25,00%'dir).

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Tedarikçiler	3.520	3.517
Avukatlara Borçlar	304	137
Sigorta Şirketine Borçlar	7.087	3.853
Diğer (*)	7.802	8.099
Toplam	18.713	15.606

(*) Diğer kaleminin 4.887 KTL'si kapanan kredi müşterilerinin cari hesaplarındaki bakiyelerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş gelirler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	12.377	15.207
Ertelenmiş katkı payları	72.852	93.108
Toplam	85.229	108.315

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ödenecek KKDF	4.718	7.437
Ödenecek BSMV	2.152	3.404
Diğer Vergiler	925	825
Toplam	7.795	11.666
Diğer Yükümlülükler Toplamı	111.737	135.587

19. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

20. KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Krediler Genel Karşılığı	22.948	31.281
Faiz Dışı Alınan Ücret Karşılığı	-	15.239
Prim Karşılığı	2.873	2.519
Fatura Karşılığı	2.769	6.286
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	2.122	2.379
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.961	1.577
İzin Karşılığı	544	530
Diğer	1.394	1.061
Toplam	34.611	60.872

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. KARŞILIKLAR (Devamı)

Genel Karşılık Hareket Tablosu:	2019	2018
Açılış bakiyesi	31.281	32.100
Cari yıl gideri	(8.333)	(819)
Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi	22.948	31.281

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'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 6.379,86 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.

31 Aralık 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 tablolarına yansıtmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 12,51 (31 Aralık 2018: % 16,70) enflasyon oranı %6,59 (31 Aralık 2018: %11,20) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 31 Aralık 2019 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2018 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2019	2018
1 Ocak itibarıyla karşılık	1.577	1.041
Dönem gideri (Dipnot 27)	532	295
Aktüeryal kar/ (zarar)	(31)	346
Ödenen kıdem tazminatları	(117)	(105)
31 Aralık itibarıyla karşılık	1.961	1.577

21. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

22. SERMAYE BENZERİ KREDİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. ÖZKAYNAKLAR

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

	<u>31 Aralık 2019</u>		<u>31 Aralık 2018</u>	
	<u>Tutar</u>	<u>%</u>	<u>Tutar</u>	<u>%</u>
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. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 71.626 TL'dir (31 Aralık 2018: 71.626 TL).

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 31 Aralık 2019 ve 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.

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

	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	31	7
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-
Toplam	31	7

Kar Yedekleri

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

	<u>31 Aralık 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**24. YABANCI PARA POZİSYONU****31 Aralık 2019**

	Avro	Toplam
Bankalar	1.536	1.536
Diğer aktifler	271	271
Diğer borçlar	(1.466)	(1.466)
Net bilanço pozisyonu	341	341
Net yabancı para pozisyonu	341	341

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)

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 Üzerindeki Etki(*)	Özkaynaklar Üzerindeki Etki (*)
Avro	%10 artış	34	13
	%10 azalış	(34)	(13)

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket Aleyhine Davalar:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 862 TL tutarında dava 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 bilanço dışı yükümlülükleri, Nazım Hesaplar Tablosu'nda sunulmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 245 TL tutarında 6 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 6 adet). Şirket 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 6.816.600 TL'lik krediler açıldığında müşterilerden alınan rehin bulunmaktadır. (31 Aralık 2018: 8.012.733 TL)

26. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	412.695	466.105
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	2.298	1.809
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	94.935	75.107
	509.928	543.021
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	15.247	16.766
	525.175	559.787

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Personel giderleri	22.242	19.771
Genel işletme giderleri	27.550	25.308
Prim karşılığı	2.787	2.495
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 20)	532	295
Diğer (*)	715	493
Toplam	53.826	48.362

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
<u>Personel Giderleri</u>		
Ücretler	14.971	12.373
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	127	132
Diğer sosyal giderler	7.144	7.266
Toplam	22.242	19.771

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
<u>Genel İşletme Giderleri</u>		
Kanuni takip giderleri	12.793	11.725
Amortisman ve itfa payı giderleri	5.008	1.606
Bilgi teknolojileri giderleri	2.156	2.492
Hizmet giderleri	2.495	2.317
Kira giderleri	126	1.605
Reklam ve ilan giderleri	691	907
Araç giderleri	439	756
Seyahat giderleri	604	611
Denetim ve danışmanlık giderleri	309	1.064
Haberleşme giderleri	465	441
Kırtasiye giderleri	28	50
Diğer	2.436	1.734
Toplam	27.550	25.308

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
<u>(*) Diğer</u>		
Vergi, resim, harç ve fonlar	437	385
Diğer karşılık ve değer düşme giderleri	278	108
Toplam	715	493

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**28. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**Diğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Kambiyo karları	259.262	362.069
Bankalardan alınan faizler	66.237	68.537
Diğer	50.974	28.622
Toplam	376.473	459.228

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Diğer		
Sigorta komisyon geliri	29.789	24.592
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	16.282	1.685
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	4.658	1.611
Diğer	245	734
Toplam	50.974	28.622

29. FİNANSMAN GİDERLERİ

Finansman giderleri:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Kullanılan kredilere verilen faizler	449.611	455.935
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	12.744	19.934
Verilen ücret ve komisyon giderleri	30.283	31.836
Kiralama İşlemlerine ilişkin faiz giderleri	687	-
Toplam	493.325	507.705

Verilen ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	23.066	26.858
Havale komisyonları	6.710	4.184
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	502	788
Teminat mektubu komisyonu	2	2
Diğer komisyonlar	3	4
Toplam	30.283	31.836

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

30. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Özel karşılık giderleri	6.809	(19.432)
NPL satış karı	(1.01)	-
Aktiften silinen diğer	19.553	36.938
Genel karşılık gideri / (iptal geliri)	(8.333)	(819)
Toplam	18.029	16.687

Söz konusu karşılıklar özel karşılık ve genel karşılık giderlerinin toplamından oluşmaktadır. Özel karşılık giderlerine ilişkin hareket tablosu Not:6'da ve genel karşılık giderlerine ilişkin hareket tablosu Not:20'de sunulmuştur.

31. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Kambiyo zararları	259.371	362.023
Diğer (*)	2.860	609
Toplam	262.231	362.632

(*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplamda 2.744 TL tutarında komisyon gider karşılıkları ayrılmıştır (2018: 572 TL).

32. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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: %22).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2017 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22'dir (2017: %20).

23 Aralık 2017 tarihinde yayınlanan Resmi Gazetede "Kurumlar Vergisi Genel Tebliği (Seri No: 1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile, kurumlar vergisi mükelleflerinin 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 uygulanacaktır.

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

32. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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.

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.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Cari kurumlar vergisi	5.509	18.108
Peşin ödenen vergi	(10.534)	(13.329)
Toplam	(5.025)	4.779
	2019	2018
Vergi karşılığı:		
Kurumlar vergisi karşılığı	(4.110)	(18.108)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(10.601)	(555)
Toplam	(14.711)	(18.663)
	2019	2018
Verginin mutabakatı:		
Vergi öncesi kar / (zarar)	74.237	83.629
Vergi oranı %22 (2018: %22) ile hesaplanan vergi	(16.332)	(18.398)
Vergi etkisi:		
- vergiden muaf gelir / (gider) etkisi	1.621	(265)
	(14.711)	(18.663)

Ertelenmiş Vergi

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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

32. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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, 31 Aralık 2018 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:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	1.998	1.577
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	85.229	108.315
İç verim düz reeskont farkları	(34.391)	(30.247)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri ve diğer giderler	(7.988)	(15.013)
Özel karşılıklar	133	11.975
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	4.891	8.644
Muhtemel dava karşılıkları	1.105	476
Faiz dışı alınan ücret karşılığı	-	15.239
Diğer	2.405	1.434
Toplam	53.382	102.400

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	400	315
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	18.750	23.829
İç verim düz reeskont farkları	(7.566)	(6.654)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(1.757)	(3.303)
Özel karşılıklar	29	2.635
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	1.076	1.902
Muhtemel dava karşılıkları	190	105
Faiz dışı alınan ücret karşılığı	-	3.353
Diğer	768	315
Net ertelenen vergi aktif/(pasifi)	11.890	22.497

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	22.497	22.983
Ertelenmiş Vergi (Gideri)	(10.601)	(555)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(7)	69
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	11.899	22.497

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. 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.

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

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

35. 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 23. notta açıklanan ödenmiş sermaye, yedekler, sermaye yedekleri ile geçmiş yıl zararlarını 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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

d. Kur Riski

Şirket'in kullandırmakta 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 24'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.

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	98.005	428.632
Finansman Kredileri (*)	2.238.074	3.022.760
Sabit Faizli Finansal Yükümlülükler		
İhraç edilen Tahviller	52.687	213.985
Alınan Krediler	1.912.481	3.004.123

(*) Takipteki finansman kredileri dahil edilmemiştir.

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan daha yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda vadelerdeki farktan kaynaklı likidite duyarlılık analizi sonucuna göre;

- Şirket net faiz gelirleri 5.200 TL tutarında (31 Aralık 2018: 5.819 TL) artacaktır.

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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**35. 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.

31 Aralık 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	1.912.481	2.180.385	463.215	1.195.432	521.738	-
İhraç Edilen Tahviller	52.687	60.865	-	6.210	54.655	-
Diğer Borçlar	18.713	18.713	18.713	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.983.881	2.259.963	481.928	1.201.642	576.393	-

31 Aralık 2018

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**35. 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.

Söz konusu gerçeğe uygun değerler kredilerinin ilerideki nakit akımlarının kalan vadelerine göre cari faiz oranı olan TL için %22,41-27,01 (2018: %21,64-22,86), tahvillerin ise %23,83 (2018: %23,83) ile iskonto edilmesi ile hesaplanmıştır. Tüketici finansman kredilerinin rayiç değerleri de ilerideki nakit akımlarının cari faiz oranı olan aylık %23,09 (2018: %24,29) ile iskonto edilmesi ile hesaplanmıştır.

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	100.861	100.861
Finansman Kredileri	2.313.415	2.113.090
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1.912.481)	(1.900.733)
Diğer Borçlar	(18.713)	(18.713)
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	2.052.718
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(3.004.123)	(3.123.980)
Diğer Borçlar	(15.606)	(15.606)

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

35. 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 indirek 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.

36. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

27 Ocak 2020 tarih, 449 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Türkiye Bankalar Birliği tarafından koordine edilen Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması (Büyük Ölçekli) ve eklerinin şirketimiz tarafından imzalanmasına karar verilmiştir. "Büyük Ölçekli" anlaşma; banka ve diğer mali kurumlara 25 Milyon TL ve üzerinde kredi borcu olan şirketleri kapsamaktadır.

37. 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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %15,70 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.

38. DİĞER

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 29 Ağustos 2019 tarihinde, TEB Finansman A.Ş'nin Ulusal Uzun Vadeli Notunu "AA(tur)" ve Ulusal Uzun Vadeli Notu Görünümünü "Durağan" olarak belirlemiştir. Fitch Ratings, TEB Finansman A.Ş'nin notlarını ; Uzun Vadeli Yabancı Para "B+ / Negatif Görünüm" seviyesi, Kısa Vadeli Yabancı Para "B" seviyesi, Uzun Vadeli Yerel Para "BB- / Negatif Görünüm" seviyesi, Kısa Vadeli Yerel Para "B" seviyesi, Destek Notu "4" seviyesi olarak belirtmiştir.