

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na,

Giriş

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz

Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren" (BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı)'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Teb Finansman A.Ş.'nin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Ağustos 2020

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Özet Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1- 2
Özet Nazım (Bilanço Dışı) Hesaplar Tablosu.....	3
Özet Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Özet Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5
Özet Özkaynak Değişim Tablosu	6
Özet Nakit Akış Tablosu.....	7
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar.....	8 - 34

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

BİLANÇO - AKTİF KALEMLER		Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	195.029	106	195.135	99.326	1.536	100.862
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.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	1.937.843		1.937.843	2.313.415		2.313.415
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri	5	1.886.903		1.886.903	2.238.074		2.238.074
5.2.1	Tüketici Kredileri		1.385.422		1.385.422	1.598.718		1.598.718
5.2.2	Kredi Kartları		-		-	-		-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		501.481		501.481	639.356		639.356
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	81.619		81.619	101.298		101.298
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(30.679)		(30.679)	(25.957)		(25.957)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	5.861		5.861	6.237		6.237
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	3.948		3.948	3.406		3.406
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	803		803	5.025		5.025
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	6.033		6.033	11.890		11.890
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	19.234	282	19.516	52.429	271	52.700
	ARA TOPLAM		2.168.751	388	2.169.139	2.491.728	1.807	2.493.535
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		2.168.751	388	2.169.139	2.491.728	1.807	2.493.535

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	BİLANÇO - PASİF KALEMLER	Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	12	1.605.625	-	1.605.625	1.912.481	-	1.912.481
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	13	-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	5.205	-	5.205	5.959	-	5.959
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	52.345	-	52.345	52.687	-	52.687
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16	-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	17	29.219	1.039	30.258	33.178	1.433	34.611
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.199	-	2.199	1.961	-	1.961
7.3	Genel Karşılıklar		19.734	-	19.734	22.948	-	22.948
7.4	Diğer Karşılıklar		7.286	1.039	8.325	8.269	1.433	9.702
VIII.	CARİ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	72.070	-	72.070	111.704	33	111.737
	ARA TOPLAM		1.764.464	1.039	1.765.503	2.116.009	1.466	2.117.475
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		403.636	-	403.636	376.060	-	376.060
13.1	Ödenmiş Sermaye	19	71.626	-	71.626	71.626	-	71.626
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	31	-	31	31	-	31
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	19	245.373	-	245.373	245.373	-	245.373
13.5.1	Yasal Yedekler		12.292	-	12.292	12.292	-	12.292
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		233.081	-	233.081	233.081	-	233.081
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		86.606	-	86.606	59.030	-	59.030
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		59.030	-	59.030	(496)	-	(496)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		27.576	-	27.576	59.526	-	59.526
	PASİF TOPLAMI		2.168.100	1.039	2.169.139	2.492.069	1.466	2.493.535

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR		6.224.218	-	6.224.218	6.816.600	-	6.816.600
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		21	-	21	-	-	-
V.	TAAHHÜTLER		7.860	-	7.860	7.232	-	7.232
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		7.860	-	7.860	7.232	-	7.232
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		7.860	-	7.860	7.232	-	7.232
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		6.232.099	-	6.232.099	6.823.832	-	6.823.832

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot Referansları	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2020 30 Haziran 2020	1 Nisan 2020 30 Haziran 2020	1 Ocak 2019 30 Haziran 2019	1 Nisan 2019 30 Haziran 2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	22	195.984	91.786	284.167	135.844
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER	22	195.984	91.786	284.167	135.844
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		188.263	88.024	276.214	131.993
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		7.721	3.762	7.953	3.851
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	(153.592)	(75.334)	(265.864)	(125.558)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(140.691)	(68.862)	(240.647)	(115.516)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.553)	(1.190)	(11.015)	(2.901)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(296)	(117)	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.052)	(5.165)	(14.202)	(7.141)
III. BRÜT K/Z (I+II)		42.392	16.452	18.303	10.286
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(23.198)	(11.195)	(25.642)	(13.479)
4.1 Personel Giderleri		(11.527)	(5.991)	(10.944)	(5.881)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(238)	(119)	(233)	(117)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	23	(9.571)	(4.499)	(12.636)	(6.508)
4.5 Diğer		(1.862)	(586)	(1.829)	(973)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)		19.194	5.257	(7.339)	(3.193)
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24	48.628	31.856	282.812	212.749
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		6.512	2.306	41.422	16.888
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemlerden		-	-	-	-
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		30.320	24.479	218.491	191.464
6.7 Diğer		11.796	5.071	22.899	4.397
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26	(1.508)	(1.731)	(12.528)	(8.650)
7.1 Özel Karşılıklar		(1.508)	(1.731)	(12.489)	(8.611)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	(39)	(39)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(31.608)	(24.713)	(218.957)	(191.050)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.4 Kambyo İşlemleri Zararı		(30.328)	(24.461)	(218.553)	(191.463)
8.5 Diğer		(1.280)	(252)	(404)	413
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		34.706	10.669	43.988	9.856
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		34.706	10.669	43.988	9.856
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28	(7.130)	(1.769)	(10.034)	(2.893)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.273)	397	-	-
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(5.857)	(2.166)	(10.034)	(2.893)
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		27.576	8.900	33.954	6.963
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Eldé 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 Eldé 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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		27.576	8.900	33.954	6.963

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	1 Ocak 2020 30 Haziran 2020	1 Ocak 2019 30 Haziran 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	27.576	33.954
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	81
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	81
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	27.576	34.035

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2019)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	7	-	-	-	-	-	180.407	-	64.966	317.006	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	7	-	-	-	-	-	180.407	(496)	64.966	316.510	(496)
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.954	33.954
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.966	-	(64.066)	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.966	-	(64.966)	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	88	-	-	-	-	-	245.373	(496)	33.954	350.545	-
	CARİ DÖNEM (1 Ocak 30 Haziran 2020)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	31	-	-	-	-	-	245.373	(496)	59.526	376.060	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	31	-	-	-	-	-	245.373	(496)	59.526	376.060	-
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.576	27.576
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.526	(59.526)	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.526	(59.526)	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	31	-	-	-	-	-	245.373	59.030	27.576	403.636	-

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

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmemiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2020 30 Haziran 2020	1 Ocak 2019 30 Haziran 2019
		Dipnot Referanslar	
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	14.750	85.255
1.1.1	Alınan Faizler	165.011	316.214
1.1.2	Ödenen Faizler	(126.630)	(198.402)
1.1.3	Kiralama Giderleri	-	-
1.1.4	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	(5.658)	(7.953)
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(2.145)	(2.455)
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklar	3.520	3.321
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(12.392)	(11.177)
1.1.9	Ödenen Vergiler	(3.323)	(6.532)
1.1.10	Diğer	(3.633)	(7.761)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	82.059	65.302
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	405.336	(574.128)
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	29.424	48.006
1.2.3	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(323.752)	(515.270)
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(28.949)	(41.562)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	96.807	150.556
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	7 (2.431)	(3.097)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7 1.301	-
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	8 (1.465)	(1.185)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2.595)	(4.282)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	(60)	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	(225.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(60)	(225.000)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		
		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)	94.153	(78.726)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4 100.817	530.560
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4 194.970	451.835

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

TEB Finansman Anonim Şirketi (“Şirket”) 21 Eylül 1995 tarihinde kurulmuş olup, 1996 yılı Ağustos ayından itibaren tüzel ve gerçek kişilere ürün ve hizmet satın almalarının finansmanı için kredi kullanılmak üzere faaliyete geçmiştir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in kayıtlı sermayesi 71.626.000 TL (Tam TL) dir ve tamamı nakden ödenmiştir.

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

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 126’dır (31 Aralık 2019: 130).

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Uygulanan Muhasebe Standartları

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

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

BDDK’nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik”e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020’de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19’un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için düzenleyici ilave önlemler açıklanmaya devam etmektedir.

Şirket| mali ve idari otoritenin düzenlemeleri doğrultusunda pandemi nedeni ile finansal kayıp/sıkıntı yaşayan ve Şirket’e başvuran kredi müşterilerinin talepleri değerlendirilmiş, kredi geri ödemelerinde gerekli düzenlemeler yapılmıştır. Gerçekleşen ödeme planı revizyonlarının Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli derecede bir olumsuz etkisi mevcut bulunmamasıyla birlikte, ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda erteleme işlemlerine ilişkin gerekli karşılıklar da ilgili mevzuat maddeleri doğrultusunda hesaplanarak finansal tablolarda yerini almıştır.

Pandemi etkisini göstermeye başladığı Mart-Nisan-Mayıs 2020 dönemlerinde otomotiv ve hafif ticari araç pazarındaki daralmaya paralel olarak Şirket tarafından gerçekleştirilen kredi kullandırmaları gerilemiş, ancak Haziran ve Temmuz 2020 dönemindeki normalleşme sürecinin etkisi ile önceki dönemdeki kayıplar telafi edilmiştir.

Bu küresel salgının Şirket’in finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Şirket Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

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.

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19 ile ilgili Kira İmtiyazları</i>
Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler)	<i>TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler</i>

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 ve TMS 8 (Değişiklikler) Önemlilik Tanımı

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

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

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

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (devamı)

Söz konusu değişiklik ile Şirket COVID-19’dan dolayı yapılan kira imtiyazının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeyi tercih edebilir. Öngörülen kolaylaştırıcı uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanır:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

1 Ocak 2020’den önce COVID-19 ile ilgili herhangi bir kira imtiyazı bulunmamaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler) TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler

TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye yapılan atıflara ilişkin değişiklikler; TFRS 2, TFRS 3, TFRS 6, TFRS 14, TMS 1, TMS 8, TMS 34, TMS 37, TMS 38, TFRS Yorum 12, TFRS Yorum 19, TFRS Yorum 20, TFRS Yorum 22, TMS Yorum 32’nin ilgili paragraflarını değiştirmiştir. Söz konusu değişiklikler 1 Ocak 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. *TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler* tarafından yapılan diğer tüm değişiklikler uygulanıyorsa erken uygulamaya izin verilir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41’e Yapılan Değişiklikler</i>

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

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

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

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler) *Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atflar*

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

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

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

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

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

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

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

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

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

c) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

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

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

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihi Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

Netleştirme / Mahsup

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

İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik “TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	1	-	1	-
Vadesiz Mevduat	3.063	106	2.850	6
Vadeli Mevduat	191.965	-	96.475	1.530
Toplam	195.029	106	99.326	1.536

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2020
TL	%6,00-%8,65	01/07/2020-04/08/2020	191.965
			191.965
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
TL	%9,75-%10,50	27/12/2019-03/01/2020	96.475
Avro	%1,00	04/11/2019-03/02/2020	1.530
			98.005

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket’in, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 14.797 TL (31 Aralık 2019: 15.682 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Bakınız Not 6).

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	195.134	100.861
TCMB	1	1
Eksi: Faiz reeskontu	(165)	(45)
Toplam	194.970	100.817

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa vadeli finansman kredileri	404.780	1.302.531
Uzun vadeli finansman kredileri	1.482.123	935.543
Toplam finansman kredileri	1.886.903	2.238.074
Takipteki finansman kredileri	81.619	101.298
Eksi: Özel karşılıklar	(30.679)	(25.957)
Toplam	1.937.843	2.313.415

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,59 ile %1,99 (31 Aralık 2019: %0,79 ile %3,44) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
1 yıla kadar	404.780	1.302.531
1-2 yıl arası	576.456	600.661
2-3 yıl arası	445.596	249.522
3-4 yıl arası	425.045	81.291
4 yıl ve üzeri	35.026	4.069
Net takipteki alacaklar	50.940	75.341
Toplam	1.937.843	2.313.415

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1.651.535	1.913.877
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	235.368	324.197
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	81.619	101.298
Toplam	1.968.522	2.339.372
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(30.679)	(25.957)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	1.937.843	2.313.415

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)**

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
30 güne kadar	160.449	228.567
30-60 gün arası	30.056	70.306
60-90 gün arası	26.705	25.324
90-120 gün arası	9.853	-
120-150 gün arası	4.466	-
150-180 gün arası	3.839	-
Toplam	<u>235.368</u>	<u>324.197</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Araç Rehni	216.540	310.088

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

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
90 güne kadar	528	8.005
90-180 gün arası	2.237	20.037
180-360 gün arası	18.974	29.359
360 gün üzeri	59.880	43.897
Toplam	<u>81.619</u>	<u>101.298</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Araç Rehni	46.616	86.380

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Açılış bakiyesi	25.957	19.148
Cari dönem gideri (Not 26)	8.242	22.936
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar (Not 26)	(3.520)	(3.321)
Aktiften silinen krediler	-	(19.450)
Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi	<u>30.679</u>	<u>19.313</u>

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İlişkili Taraflardan Alacaklar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	7.713	20.516
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	272	1.089
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş.	9	42
	7.994	21.647
İlişkili Taraflara Borçlar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	3.985	6.097
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.065	824
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	590	1.028
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	369	990
TEB Holding A.Ş.	67	38
	6.076	8.977
İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler		
BNP PARIBAS	676.000	1.136.000
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	64.000	159.750
	740.000	1.295.750
İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	14.797	15.682
	14.797	15.682
İlişkili Taraflara Giderler	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	96.491	134.116
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	7.032	-
BNP PARIBAS Personel Finance A.Ş. (Hizmet Gideri)	590	928
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	556	1.444
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	549	522
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	302	282
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Hizmet Gideri)	159	399
TEB Arval (Araç Kira Gideri)	159	304
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	110	85
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	85	140
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	50	53
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	5	5
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	4	2.102
BNPP Diğer giderler	-	61
	106.092	140.441
İlişkili Taraflardan Gelirler	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	1.606	28.704
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	9.281	5.722
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	713	275
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	133	-
	11.733	34.701

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>30 Haziran 2019</u>
İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	556	899
	556	899
	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	144	245
	144	245
	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2019</u>
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler		
Ücretler ve diğer faydalar	2.012	2.582
	2.012	2.582

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	<u>Diğer Maddi Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Gavrimenkuller</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	2.580	1.867	798	5.008	10.253
Alımlar	2.431	-	-	-	2.431
Çıkışlar	(1.911)	-	-	-	(1.911)
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	3.100	1.867	798	5.008	10.773
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	(863)	(324)	(492)	(2.337)	(4.016)
Dönem Amortismanı	(873)	(177)	(85)	(371)	(1.506)
Çıkışlar	610	-	-	-	610
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	(1.126)	(501)	(577)	(2.708)	(4.912)
30 Haziran 2020 Net Defter Değeri	1.974	1.366	221	2.300	5.861

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
<u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	16.038	14.127
Alımlar	5.072	1.185
Çıkışlar	(3.607)	(113)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	17.503	15.199
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(12.632)	(10.976)
Dönem İtfa Payı	(923)	(819)
Çıkışlar	-	81
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(13.555)	(11.714)
Net Defter Değeri	3.948	3.485

9. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	2.520	5.509
Cari dönem için ödenen vergi	(3.323)	(10.534)
Cari dönem vergi (varlığı) / borcu	(803)	(5.025)

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

10. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / YÜKÜMLÜLÜĞÜ

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

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

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

Ertelenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	440	400
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	11.271	18.750
İç verim düz reeskont farkları	(5.591)	(7.566)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(1.130)	(1.757)
Özel karşılıklar	(738)	29
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	901	1.076
Muhtemel dava karşılıkları	73	190
Diğer	807	768
Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi)	6.033	11.890

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	11.890	22.497
Ertelenmiş Vergi Gideri	(5.857)	(10.034)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Gideri	-	(20)
30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	6.033	12.443

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**11. DİĞER AKTİFLER**

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	7.982	21.606
Ertelenmiş Komisyon Giderleri	5.211	7.988
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	1.607	17.529
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	415	805
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	98	158
Diğer	4.203	4.614
Toplam	<u>19.516</u>	<u>52.700</u>

12. ALINAN KREDİLER

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	1.179.644	554.893
Uzun vadeli finansal borçlar	425.981	1.357.588
Toplam Finansal Borçlar	<u>1.605.625</u>	<u>1.912.481</u>

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredilerinin tamamı sabit faizlidir. TL kredilerinin vade tarihi 20 Temmuz 2020 ile 23 Haziran 2023 arasında değişmektedir (2019: 31 Ocak 2020 ile 31 Ekim 2022).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	8,82%-22,12%	-	1.179.644
Toplam			<u>1.179.644</u>

31 Aralık 2019

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	19,97%-13,65%	-	554.893
Toplam			<u>554.893</u>

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12. ALINAN KREDİLER (Devamı)

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	11,42%-29,68%	-	425.981
Toplam			425.981

31 Aralık 2019

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

Şirketin kullanmış olduğu 355.000 TL tutarındaki kısmı için BNP Paribas S.A. (maksimum limit 720.000 TL) garantör olmuştur (31 Aralık 2019: 350.000 TL).

13. FAKTÖRİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, operasyonel kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Operasyonel Kiralama işlemlerinden borçlar	5.205	-	5.959	-
Toplam	5.205	-	5.959	-

15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	52.345	52.687
Toplam	52.345	52.687

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibari ile yeni ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır.

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.

16. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Krediler Genel Karşılığı	19.734	22.948
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	1.279	2.122
Fatura Karşılığı	4.028	2.769
Prim Karşılığı	1.359	2.873
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.199	1.961
İzin Karşılığı	761	544
Diğer	898	1.394
Toplam	30.258	34.611
Genel Karşılık Hareket Tablosu:	2020	2019
Açılış bakiyesi	22.948	31.281
Cari dönem gideri / (karşılık iptali)	(3.214)	(6.200)
Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi	19.734	25.081

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 kanununun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun’dan çıkarılmıştır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 6.730,15 TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL) tavanına tabidir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket’in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 % 16,00 (31 Aralık 2019: % 12,51) enflasyon oranı %10,00 (31 Aralık 2019: %6,59) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2020 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2019 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	1.961	1.577
Dönem gideri	238	233
Aktüeryal kar/ (zarar)	-	(81)
Ödenen kıdem tazminatları	-	(56)
30 Haziran itibarıyla karşılık	2.199	1.673

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Ertelenmiş katkı payları	40.782	72.852
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	10.450	12.377
Ödenecek KKDF	2.833	4.718
Ödenecek BSMV	1.292	2.152
Sigorta Şirketine Borçlar	4.354	7.087
Avukatlara Borçlar	37	304
Tedarikçiler	2.319	3.520
Diğer Vergiler	1.106	925
Diğer (*)	8.897	7.802
Toplam	72.070	111.737

(*) Diğer kaleminin 5.550 KTL'si kapanan kredi müşterilerinin fazla ödemelerinden oluşmaktadır.

19. ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL (31 Aralık 2019: 71.626 TL)'dir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2020</u>		<u>31 Aralık 2019</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.

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

Sermaye Yedekleri

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda özsermaye enflasyon düzeltmesi farkı bulunmamaktadır. Şirket, 2005 yılı içinde, ödenmiş sermaye ve yasal yedekler üzerindeki 22.517 TL tutarında enflasyon düzeltmesi farklarını geçmiş yıl zararlarından mahsup etmiştir.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak ve sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	31	31
Toplam	31	31

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

Kar Yedekleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Yasal Yedekler	12.292	12.292
Olağanüstü Yedekler	233.081	233.081
Toplam	245.373	245.373

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

20. YABANCI PARA POZİSYONU

30 Haziran 2020

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	106	106
Diğer aktifler	282	282
Diğer Borçlar	(1.039)	(1.039)
Net bilanço pozisyonu	(651)	(651)
Net yabancı para pozisyonu	(651)	(651)

31 Aralık 2019

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
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

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21. YABANCI PARA POZİSYONU (devamı)

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Döviz kurundaki % değişim	Özkaynaklar Üzerindeki Etki(*)	Özkaynaklar Üzerindeki Etki (*)
Avro	%10 artış	(65)	34
	%10 azalış	65	(34)

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

21. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket Aleyhine Davalar:

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 333 TL tutarında tazminat davası bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2019: 862 TL).

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket’in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 144 TL tutarında yasal mercilere verilmek üzere alınan 7 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 245 TL 6 adet). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam 6.224.218 TL’lik kullanılan krediler için müşterilerden alınan rehin ve kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 6.816.600 TL).

22. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	147.623	70.162	225.387	107.111
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	1.238	287	1.084	432
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	39.402	17.575	49.743	24.450
	188.263	88.024	276.214	131.993
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	7.721	3.762	7.953	3.851
	195.984	91.786	284.167	135.844

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

23. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Genel işletme giderleri	9.571	4.499	12.636	6.508
Personel giderleri	11.527	5.991	10.944	5.881
Prim Karşılığı	1.281	465	1.302	643
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	238	119	233	117
Diğer (*)	581	121	527	330
Toplam	23.198	11.195	25.642	13.479
	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
<u>Personel Giderleri</u>				
Ücretler	8.223	4.485	7.325	3.997
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	-	-	56	56
Diğer sosyal giderler	3.304	1.506	3.563	1.828
Toplam	11.527	5.991	10.944	5.881
	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
<u>Genel İşletme Giderleri</u>				
Kanuni takip giderleri	2.326	597	5.660	2.794
Amortisman ve itfa payı giderleri	1.819	930	1.122	471
Hizmet giderleri	1.298	514	1.422	717
Bilgi teknolojileri giderleri	833	444	1.198	661
Kira giderleri	551	286	968	621
Aidat giderleri	504	329	321	187
Bakım onarım giderleri	393	182	248	132
Reklam ve ilan giderleri	212	97	289	189
Denetim ve danışmanlık giderleri	150	86	132	92
Haberleşme giderleri	167	54	220	113
Araç giderleri	105	57	402	202
Seyahat giderleri	84	4	364	197
Kırtasiye giderleri	8	2	15	6
Diğer	1.121	917	275	126
Toplam	9.571	4.499	12.636	6.508
	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2019
<u>(*) Diğer</u>				
Vergi, resim, harç ve fonlar	163	13	171	83
Diğer karşılık ve değer düşme giderleri	418	108	356	247
Toplam	581	121	527	330

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

24. DİĞER FAALİYET GELİRLERİDiğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Kambiyo karları	30.320	24.479	218.491	191.464
Bankalardan alınan faizler	6.512	2.306	41.422	16.888
Diğer	11.796	5.071	22.899	4.397
Toplam	48.628	31.856	282.812	212.749

Diğer	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Dosya masraf iade karşılığı iptali	153	62	15.193	-
Sigorta ve komisyon geliri	10.127	4.776	5.912	3.801
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	802	104	675	-
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	703	127	943	479
Diğer	11	2	176	117
Toplam	11.796	5.071	22.899	4.397

25. FİNANSMAN GİDERLERİ

Finansman giderleri:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Kullanılan kredilere verilen faizler	140.691	68.862	240.647	115.516
Verilen ücret ve komisyon giderleri	10.052	5.165	14.202	7.141
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	2.553	1.190	11.015	2.901
Kiralama İşlemlerine ilişkin faiz giderleri	296	117	-	-
Toplam	153.592	75.334	265.864	125.558

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Nisan – 30 Haziran 2019
Verilen ücret ve komisyon giderleri				
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	8.042	4.160	10.111	5.064
Havale komisyonları	1.947	1.005	3.615	1.941
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	62	-	473	135
Teminat mektubu komisyonları	1	-	3	1
Toplam	10.052	5.165	14.202	7.141

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. KARŞILIK GİDERLERİ

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2019</u>
Özel karşılık giderleri (Not:5)	4.722	19.615
NPL Satış karı	-	(926)
Aktiften silinen diğer	-	39
Genel karşılık gideri / (iptal geliri) (Not: 17)	(3.214)	(6.200)
Toplam	<u>1.508</u>	<u>12.528</u>

Söz konusu karşılıklar özel karşılık ve genel karşılık giderlerinin toplamından oluşmaktadır.

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Nisan – 30 Haziran 2020</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2019</u>	<u>1 Nisan – 30 Haziran 2019</u>
Kambiyo zararları	30.328	24.461	218.553	191.463
Diğer	1.280	252	404	(413)
Toplam	<u>31.608</u>	<u>24.713</u>	<u>218.957</u>	<u>191.050</u>

28. VERGİLER

Kurumlar Vergisi

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

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

2020 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22’dir (2019: %22).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2020 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22’dir (2019: %22).

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

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

28. VERGİLER (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı:

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

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Cari kurumlar vergisi	2.520	5.509
Peşin ödenen vergi	(3.323)	(10.534)
Toplam	(803)	(5.025)

	<u>30 Haziran 2020</u>	<u>30 Haziran 2019</u>
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(2.520)	-
Önceki yıl düzeltmeleri	1.247	-
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 10)	(5.857)	(10.034)
Toplam	(7.130)	(10.034)

29. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

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

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye Risk Yönetimi

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

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

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

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

b. Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket’in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı “Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları” notunda açıklanmaktadır.

c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

d. Kur Riski

Şirket’in 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 20’te sunulmaktadır.

e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

Faiz Pozisyonu Tablosu

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	191.965	98.005
Finansman Kredileri (*)	1.886.903	2.238.074
<u>Sabit Faizli Finansal Yükümlülükler</u>		
İhraç edilen Tahviller	52.345	52.687
Alınan Krediler	1.605.625	1.912.481

(*) Takipteki finansman kredileri dahil edilmemiştir.

g. Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket prosedürleri uyarınca, tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket'in kredi riski minimize edilmektedir. Kredi riskine ilişkin detaylı bilgi dipnotlarda verilmiştir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

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

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

30 Haziran 2020

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	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	1.605.625	1.989.671	232.883	1.128.496	628.292	-
İhraç Edilen Tahviller	52.345	56.505	1.135	1.135	54.235	-
Diğer Borçlar	15.607	15.607	15.607	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.673.577	2.061.783	249.625	1.129.631	682.527	-

31 Aralık 2019

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	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	-

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

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	1	1
Bankalar	195.134	195.134
Finansman Kredileri	1.937.843	1.937.843
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1.605.625)	(1.605.625)
Diğer Borçlar	(15.607)	(15.607)
Önceki 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)

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

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

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

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

33. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

34. ORANSAL SINIRLARA UYGUNLUK

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 12. Maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi’ne yaptığı raporlamaya göre 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %19,20 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.