

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ 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 2020 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 2020 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 genelgesi 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 (KGGK) 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. KGGK 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 2020 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 3.008.037 Bin TL tutarında finansman kredileri bakiyesi bulunmaktadır. Şirket'in bu tutar içerisinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 38.732 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 16.531 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır. Finansman kredileri (net) ve takipteki alacaklara (net) ilişkin dipnotlar not 6'da sunulmaktadır.</p> <p>Tahsili gecikmiş alacaklarının tespiti ve söz konusu alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ ("tebliğ") çerçevesinde düzenlenmektedir.</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. Bununla beraber alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir. Sınıflandırma işlemlerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uygun olarak ve doğru bir şekilde yapılması ya da değer düşüklüğü metodolojisine uygun olması değer düşüklüğü tutarını önemli derecede etkileyeceği için ilgili alan kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Denetim sürecimizde finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğüne yönelik uyguladığımız prosedürler aşağıdaki gibidir:</p> <p>Denetim prosedürlerimiz, finansman kredilerinin tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerinin ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.</p> <p>Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden belirlediğimiz örnekler için faktoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın mevzuata uyumu ve yeterliliği Covid 19 etkisiyle birlikte uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Finansman kredileri ve takipteki alacaklara ilişkin dipnotların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

#### 4) 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.

#### 5) 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 bildirmektediriz.

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 iletmış 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 belirlemektediriz. 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 2020 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 Yaman Polat'tır.

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



Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2021

## 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 - 40

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

	BİLANÇO - AKTİF KALEMLER	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>	<b>4</b>	<b>166.133</b>	<b>1.814</b>	<b>167.947</b>	<b>99.326</b>	<b>1.536</b>	<b>100.862</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>6</b>	<b>3.008.037</b>	-	<b>3.008.037</b>	<b>2.313.415</b>	-	<b>2.313.415</b>
<b>5.1</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>5.2</b>	<b>Finansman Kredileri</b>	<b>6</b>	<b>2.985.836</b>	-	<b>2.985.836</b>	<b>2.238.074</b>	-	<b>2.238.074</b>
5.2.1	Tüketici Kredileri		2.167.762	-	2.167.762	1.598.718	-	1.598.718
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		818.074	-	818.074	639.356	-	639.356
<b>5.3</b>	<b>Kiralama İşlemleri (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>5.4</b>	<b>İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>5.5</b>	<b>Takipteki Alacaklar</b>	<b>6</b>	<b>38.732</b>	-	<b>38.732</b>	<b>101.298</b>	-	<b>101.298</b>
<b>5.6</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>6</b>	<b>(16.531)</b>	-	<b>(16.531)</b>	<b>(25.957)</b>	-	<b>(25.957)</b>
<b>VI.</b>	<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>10</b>	<b>6.531</b>	-	<b>6.531</b>	<b>6.237</b>	-	<b>6.237</b>
<b>VIII.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>11</b>	<b>4.105</b>	-	<b>4.105</b>	<b>3.406</b>	-	<b>3.406</b>
<b>IX.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>	<b>32</b>	-	-	-	<b>5.025</b>	-	<b>5.025</b>
<b>XI.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>32</b>	<b>13.385</b>	-	<b>13.385</b>	<b>11.890</b>	-	<b>11.890</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>14</b>	<b>41.293</b>	<b>687</b>	<b>41.980</b>	<b>52.429</b>	<b>271</b>	<b>52.700</b>
	<b>ARA TOPLAM</b>		<b>3.239.484</b>	<b>2.501</b>	<b>3.241.985</b>	<b>2.491.728</b>	<b>1.807</b>	<b>2.493.535</b>
<b>XIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>3.239.484</b>	<b>2.501</b>	<b>3.241.985</b>	<b>2.491.728</b>	<b>1.807</b>	<b>2.493.535</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

	BİLANÇO - PASİF KALEMLER	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	<b>15</b>	<b>2.508.320</b>	-	<b>2.508.320</b>	<b>1.912.481</b>	-	<b>1.912.481</b>
<b>II.</b>	<b>FAKTORİNG BORÇLARI</b>	<b>16</b>	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>12</b>	<b>4.541</b>	-	<b>4.541</b>	<b>5.959</b>	-	<b>5.959</b>
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>17</b>	<b>162.434</b>	-	<b>162.434</b>	<b>52.687</b>	-	<b>52.687</b>
<b>V.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>19</b>	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	<b>20</b>	<b>46.445</b>	<b>1.576</b>	<b>48.021</b>	<b>33.178</b>	<b>1.433</b>	<b>34.611</b>
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.136	-	3.136	1.961	-	1.961
7.3	Genel Karşılıklar		30.361	-	30.361	22.948	-	22.948
7.4	Diğer Karşılıklar		12.948	1.576	14.524	8.269	1.433	9.702
<b>VIII.</b>	<b>CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>32</b>	<b>3.226</b>	-	<b>3.226</b>	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>18</b>	<b>103.093</b>	-	<b>103.093</b>	<b>111.704</b>	<b>33</b>	<b>111.737</b>
	<b>ARA TOPLAM</b>		<b>2.828.059</b>	<b>1.576</b>	<b>2.829.635</b>	<b>2.116.009</b>	<b>1.466</b>	<b>2.117.475</b>
<b>XII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>412.350</b>	-	<b>412.350</b>	<b>376.060</b>	-	<b>376.060</b>
13.1	Ödenmiş Sermaye	<b>23</b>	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	<b>23</b>	(528)	-	(528)	31	-	31
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	<b>23</b>	304.899	-	304.899	245.373	-	245.373
13.5.1	Yasal Yedekler		14.324	-	14.324	12.292	-	12.292
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		290.575	-	290.575	233.081	-	233.081
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		36.353	-	36.353	59.030	-	59.030
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(496)	-	(496)	(496)	-	(496)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		36.849	-	36.849	59.526	-	59.526
	<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>3.240.409</b>	<b>1.576</b>	<b>3.241.985</b>	<b>2.492.069</b>	<b>1.466</b>	<b>2.493.535</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>					-	-	-
<b>II.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>					-	-	-
<b>III.</b>	<b>ALINAN TEMİNATLAR</b>		7.679.641	-	7.679.641	6.816.600	-	6.816.600
<b>IV.</b>	<b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>		21	-	21	-	-	-
<b>V.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>		18.003	-	18.003	7.232	-	7.232
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		18.003	-	18.003	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		18.003	-	18.003	7.232	-	7.232
<b>VI.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
	<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		<b>7.697.665</b>	<b>-</b>	<b>7.697.665</b>	<b>6.823.832</b>	<b>-</b>	<b>6.823.832</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK-31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		1 Ocak 2020 31 Aralık 2020	1 Ocak 2019 31 Aralık 2019
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>26</b>	<b>387.781</b>	<b>525.175</b>
<b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>			
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		-	-
<b>FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER</b>	<b>26</b>	<b>387.781</b>	<b>525.175</b>
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		372.695	509.928
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		15.086	15.247
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>			
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>29</b>	<b>(322.437)</b>	<b>(493.325)</b>
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(290.813)	(449.611)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(461)	(687)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(9.814)	(12.744)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(21.349)	(30.283)
<b>III. BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>65.344</b>	<b>31.850</b>
<b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>27</b>	<b>(48.385)</b>	<b>(53.826)</b>
4.1 Personel Giderleri		(24.192)	(22.242)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(477)	(532)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	<b>27</b>	(20.119)	(27.550)
4.5 Diğer		(3.597)	(3.502)
<b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)</b>		<b>16.959</b>	<b>(21.976)</b>
<b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>28</b>	<b>127.663</b>	<b>376.473</b>
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		30.259	66.237
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 Kambiyo İşlemleri Kârı		73.215	259.262
6.7 Diğer		24.189	50.974
<b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>30</b>	<b>(20.097)</b>	<b>(18.029)</b>
7.1 Özel Karşılıklar		(12.685)	(18.029)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		(7.412)	-
7.4 Diğer		-	-
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>31</b>	<b>(76.342)</b>	<b>(262.231)</b>
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		(73.383)	(259.371)
8.5 Diğer		(2.959)	(2.860)
<b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>48.183</b>	<b>74.237</b>
<b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)</b>		<b>48.183</b>	<b>74.237</b>
<b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>32</b>	<b>(11.334)</b>	<b>(14.711)</b>
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(12.689)	(4.110)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(10.601)
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.355	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>36.849</b>	<b>59.526</b>
<b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)</b>		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		-	-
<b>XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)</b>		<b>36.849</b>	<b>59.526</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2020 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	Dipnot Referansları	
		1 Ocak-31 Aralık 2020	1 Ocak-31 Aralık 2019
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>36.849</b>	<b>59.526</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(559)</b>	<b>24</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(559)</b>	<b>24</b>
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)	(698)	31
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	140	(7)
<b>2.2</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	-	-
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	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>36.290</b>	<b>59.550</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK -31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT 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	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5					6	
		Sermaye	Yedekleri														
	<b>ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2019)</b>																
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>71.626</b>	-	-	-	-	<b>7</b>	-	-	-	-	-	-	<b>180.407</b>	-	<b>64.966</b>	<b>317.006</b>
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>71.626</b>	-	-	-	-	<b>7</b>	-	-	-	-	-	-	<b>180.407</b>	<b>(496)</b>	<b>64.966</b>	<b>316.510</b>
<b>IV.</b>	<b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	<b>24</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>24</b>
<b>V.</b>	<b>Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>Sermaye Benzeri Krediler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış / Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Dönem Net Kârı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>59.526</b>
<b>XII.</b>	<b>Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64.966	-	(64.966)	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>	<b>71.626</b>	-	-	-	-	<b>31</b>	-	-	-	-	-	-	<b>245.373</b>	<b>(496)</b>	<b>59.526</b>	<b>376.060</b>
	<b>CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31 Aralık 2020)</b>																
<b>I.</b>	<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>71.626</b>	-	-	-	-	<b>31</b>	-	-	-	-	-	-	<b>245.373</b>	<b>(496)</b>	<b>59.526</b>	<b>376.060</b>
<b>II.</b>	<b>TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>71.626</b>	-	-	-	-	<b>31</b>	-	-	-	-	-	-	<b>245.373</b>	<b>(496)</b>	<b>59.526</b>	<b>376.060</b>
<b>IV.</b>	<b>Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	<b>(559)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(559)</b>
<b>V.</b>	<b>Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>Sermaye Benzeri Krediler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış / Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>Dönem Net Kârı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>36.849</b>
<b>XII.</b>	<b>Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.526	-	(59.526)	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.526	-	(59.526)	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>	<b>71.626</b>	-	-	-	-	<b>(528)</b>	-	-	-	-	-	-	<b>304.899</b>	<b>(496)</b>	<b>36.849</b>	<b>412.350</b>

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

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK -31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ 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 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
		Dipnot Referansları	
<b>A.</b>	<b>ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		<b>25.932</b>
1.1.1	Alınan Faizler		388.435
1.1.2	Ödenen Faizler		(299.325)
1.1.3	Kiralama Giderleri		-
1.1.4	Alınan Temettüleri		-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.707
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		11.574
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		3.564
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26.025)
1.1.9	Ödenen Vergiler	32	(10.709)
1.1.10	Diğer		(43.289)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		<b>(62.314)</b>
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(680.103)
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		2.676
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)		597.252
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		17.861
<b>I.</b>	<b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(36.382)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI</b>		
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	(2.079)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8
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	(2.672)
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(4.751)</b>
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		107.032
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		(143.690)
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit Akışı</b>		<b>107.032</b>
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>475</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)</b>		<b>66.374</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>100.817</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4</b>	<b>167.191</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2020 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 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
<b>I.</b>	<b>Dönem kârının dağıtımı</b>		
1.1	Dönem kârı	48.183	74.237
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(11.334)	(14.711)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(12.689)	(4.110)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	1.355	(10.601)
<b>A.</b>	<b>Net dönem kârı (1.1-1.2)</b>	<b>36.849</b>	<b>59.526</b>
1.3	Geçmiş dönemler kârı	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-) (*)	-	-
1.5	Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
<b>B.</b>	<b>Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>36.849</b>	<b>59.526</b>
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Yedeklerden dağıtım</b>		
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	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Hisse başına kâr</b>		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
<b>IV.</b>	<b>Hisse başına temettü</b>		
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 dağıtımı 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.

(\*\*) Erteleme vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

#### **1. ŞİRKETİN 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 kullanırmak üzere faaliyete geçmiştir.

31 Aralık 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 128’dir (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 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 1 Mart 2021 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 geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

##### **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.

## 31 ARALIK 2020 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) 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 değişiklikte 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 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.

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

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.

Şirket söz konusu değişikliği uygulanmamıştır. 1 Haziran 2020’den önce COVID-19 ile ilgili herhangi bir kira imtiyazı 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.



**31 ARALIK 2020 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) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 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 Açından Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41’e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama</i>

**TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri**

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta 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, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

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 şimdiki 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.

## 31 ARALIK 2020 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)

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

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

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

##### **TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020**

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

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

###### 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.

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

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023’e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

##### **TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama**

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama’daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu’na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

**31 ARALIK 2020 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.

**31 ARALIK 2020 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 çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket’in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Finansman Kredileri ve Diğer Alacaklar

Finansman kredileri ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde rayiç değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Şirket, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine göre 2014 yılında, 24 Aralık 2013 tarihinden sonra kullanılmış olan tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde 4’ü oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan bu nitelikteki krediler için kredi tutarının yüzde 8’i oranında genel karşılık ayırmaktaydı.

24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” te değişiklik yapılmasına dair 26 Haziran 2015 tarihli ve 29398 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümlerine istinaden, Finansman şirketleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde biri (% 1) oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan nitelikteki krediler için kredi tutarının yüzde ikisi (% 2) oranında genel karşılık 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.

Bununla birlikte, BDDK’nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz “Tasfiye Olunacak Alacaklar” hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Şirket, söz konusu değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiştir.

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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**Finansman Kredileri ve Diğer Alacaklar (Devamı)**

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.

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalınan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket’in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Şirket 26 Kasım 2020 tarihinde almış olduğu Yönetim Kurulu Kararına istinaden, yasal takibine intikal etmiş, anapara toplamı 23.760 TL tutarındaki tahsil kabiliyeti düşük kredilerini Emir Varlık Yönetim Anonim Şirketi’ne 1.822 TL ile satışını gerçekleştirmiştir. Söz konusu krediler için ayrılmış olan karşılık tutarı 23.741 TL olup net defter değeri 18 TL’dir. Satış işleminden dolayı elde edilen gelir 1.804 TL’dir (No 30).

**Hasılat, Gelir ve Giderlerin Tanınması**

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

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

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

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

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

Diğer gelir ve giderler tahakkuk ettikleri tarihte muhasebeleştirilirler.

**Maddi Duran Varlıklar**

Maddi duran varlıklar 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan varlıklar için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 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

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**Maddi Duran Varlıklar (Devamı)**

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).

**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 çevrilmiştir. 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.

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar (Devamı)**

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

**Kiralama İşlemleri**

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

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

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

Kullanım hakkı varlıkları aşağıdakiler kullanılarak maliyetten ölçülür:

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

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.

**31 ARALIK 2020 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.

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.



**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**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.

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir. Elde edilen veriler ışığında Şirket, ileride vergiye tabi kar elde etmek suretiyle ertelenmiş vergi varlığının geri kazanabileceğine ilişkin kanaat oluşması sebebiyle ertelenmiş vergi varlığını kayıtlara almıştır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	1	-	1	-
Vadesiz Mevduat	1.376	1.814	2.850	6
Vadeli Mevduat	164.756	-	96.475	1.530
<b>Toplam</b>	<b>166.133</b>	<b>1.814</b>	<b>99.326</b>	<b>1.536</b>

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
TL	%15,5-%18,4	04/01/2021 - 08/01/2021	164.756
			<b>164.756</b>
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
TL	%9,75-%10,50	02/01/2020 - 03/01/2020	96.475
ABD Doları	%1,00	03/02/2020	1.530
			<b>98.005</b>

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

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket'in, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 102.568 TL (31 Aralık 2019: 15.682 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 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	167.946	100.861
TCMB	1	1
Eksi: Faiz reeskontu	(756)	(45)
<b>Toplam</b>	<b>167.191</b>	<b>100.817</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 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 2019: Bulunmamaktadır.).

#### 6. FİNANSMAN KREDİLERİ

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kısa vadeli finansman kredileri	469.409	1.302.531
Uzun vadeli finansman kredileri	2.516.427	935.543
<b>Toplam finansman kredileri</b>	<b>2.985.836</b>	<b>2.238.074</b>
Takipteki finansman kredileri	38.732	101.298
Eksi: Özel karşılıklar	(16.531)	(25.957)
<b>Toplam</b>	<b><u>3.008.037</u></b>	<b><u>2.313.415</u></b>

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,89 ile %3,41 (31 Aralık 2019: %0,79 ile %3,44) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
2020	-	1.302.531
2021	469.409	600.661
2022	743.868	249.522
2023	857.297	81.291
2024	883.377	4.059
2025	31.885	10
Net takipteki alacaklar	22.201	75.341
<b>Toplam</b>	<b><u>3.008.037</u></b>	<b><u>2.313.415</u></b>

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2.708.912	1.913.877
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	276.924	324.197
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	38.732	101.298
<b>Toplam</b>	<b><u>3.024.568</u></b>	<b><u>2.339.372</u></b>
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(16.531)	(25.957)
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b><u>3.008.037</u></b>	<b><u>2.313.415</u></b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 6. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
30 güne kadar	229.407	228.567
30-60 gün arası	29.625	70.306
60-90 gün arası	7.900	25.324
90-120 gün arası	3.730	-
120-150 gün arası	3.456	-
150-180 gün arası	2.806	-
<b>Toplam</b>	<b><u>276.924</u></b>	<b><u>324.197</u></b>

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

<b><u>Teminat Bilgileri:</u></b>	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Araç Rehni	270.062	310.088

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

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
90 güne kadar	-	8.005
90-180 gün arası	2.169	20.037
180-360 gün arası	5.216	29.359
360 gün üzeri	31.347	43.897
<b>Toplam</b>	<b><u>38.732</u></b>	<b><u>101.298</u></b>

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

<b><u>Teminat Bilgileri:</u></b>	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Araç Rehni	28.080	86.380

Araç rehni rehin tutarı %75 teminat üzerinden hesaplanmaktadır.

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<b><u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u></b>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Açılış bakiyesi	25.957	19.148
Cari dönem gideri	16.196	31.056
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar	(1.881)	(4.797)
Aktiften silinen (portföy satışı ve diğer)	(23.741)	(19.450)
<b>Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi</b>	<b><u>16.531</u></b>	<b><u>25.957</u></b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 6. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

Şirket Kasım 2020 tarihinde, yasal takibine intikal etmiş, anapara toplamı 23.760 TL tutarındaki tahsil kabiliyeti düşük kredilerini Emir Varlık Yönetim Anonim Şirketi'ne 1.822 TL ile satışını gerçekleştirmiştir. Söz konusu krediler için ayrılmış olan karşılık tutarı 23.741 TL olup net defter değeri 18 TL'dir (31 Aralık 2019: 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).

#### 7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 8. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
<b>İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	10.826	20.516
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.481	1.089
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş.	14	42
	<b>12.321</b>	<b>21.647</b>
<b>İlişkili Taraflara Borçlar</b>		
TEB Holding A.Ş.	47	38
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	931	824
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	6.726	6.097
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	850	990
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	1.143	1.028
	<b>9.697</b>	<b>8.977</b>
<b>İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler</b>		
BNP PARIBAS	1.032.000	1.136.000
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	124.000	159.750
	<b>1.156.000</b>	<b>1.295.750</b>
<b>İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	102.568	15.682
	<b>102.568</b>	<b>15.682</b>
<b>İlişkili Taraflara Giderler</b>		
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	167.800	259.907
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	13.519	4.742
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	1.113	2.808
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	1.109	956
TEB Arval (Araç kira Gideri)	307	536
Türk Ekonomi Bankası A.Ş (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	11	9
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	543	475
Türk Ekonomi Bankası A.Ş (Olağanüstü Durum Merkezi Aidat Gideri)	2	1
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	207	164
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( Hizmet Gideri)	298	687
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	27	2.207
Türk Ekonomi Bankası A.Ş ( Teminat Mektubu Komisyonu)	5	3
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	1.187	197
BNPP Hizmet Gideri	1.143	1.802
BNPP Diğer giderler	-	31
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	97	104
	<b>187.368</b>	<b>274.629</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
<b>İlişkili Taraflardan Gelirler</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	12.329	40.402
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	19.455	27.716
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	1.703	2.074
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	198	108
	<u>33.685</u>	<u>70.300</u>
	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
<b>İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.113	2.808
	<u>1.113</u>	<u>2.808</u>
	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
<b>İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	138	245
	<u>138</u>	<u>245</u>

Şirket'in yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı, temsil giderleri gibi mali menfaatlerin toplam tutarları aşağıdaki gibidir;

**Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler**

	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2020</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2019</u>
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	3.456	2.999
	<u>3.456</u>	<u>2.999</u>

**10. MADDİ DURAN VARLIKLAR**

	<u>Diğer Maddi Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Taşıtlar</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Binalar</u>	<u>Toplam</u>
<b><u>Maliyet</u></b>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	2.580	1.867	798	5.008	10.253
Alımlar	2.079	-	-	-	2.079
Çıkışlar	(11)	-	-	-	(11)
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	<u>4.648</u>	<u>1.867</u>	<u>798</u>	<u>5.008</u>	<u>12.321</u>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	(863)	(324)	(492)	(2.337)	(4.016)
Dönem Amortismanı	(590)	(348)	(198)	(649)	(1.785)
Çıkışlar	11	-	-	-	11
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	<u>(1.442)</u>	<u>(672)</u>	<u>(690)</u>	<u>(2.986)</u>	<u>(5.790)</u>
<b>31 Aralık 2020 Net Defter Değeri</b>	<u>3.206</u>	<u>1.195</u>	<u>108</u>	<u>2.022</u>	<u>6.531</u>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)**

	<b><u>Diğer Maddi Varlıklar</u></b>	<b><u>Özel Maliyetler</u></b>	<b><u>Kullanım Hakkı Olan Taahhütler</u></b>	<b><u>Kullanım Hakkı Olan Binalar</u></b>	<b><u>Toplam</u></b>
<b><u>Maliyet</u></b>					
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	<b>2.580</b>	<b>1.867</b>	<b>798</b>	<b>5.008</b>	<b>10.253</b>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>					
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	<b>(863)</b>	<b>(324)</b>	<b>(492)</b>	<b>(2.337)</b>	<b>(4.016)</b>
<b>31 Aralık 2019 Net Defter Değeri</b>	<b>1.717</b>	<b>1.543</b>	<b>306</b>	<b>2.671</b>	<b>6.237</b>

**11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

	<b><u>31 Aralık 2020</u></b>	<b><u>31 Aralık 2019</u></b>
<b><u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u></b>		
Açılış Bakiyesi	16.038	14.127
Alımlar	2.672	1.911
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<b>18.710</b>	<b>16.038</b>
<b><u>İtfa Payı</u></b>		
Açılış Bakiyesi	(12.632)	(10.976)
Dönem İtfa Payı	(1.973)	(1.656)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<b>(14.605)</b>	<b>(12.632)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>4.105</b>	<b>3.406</b>

**12. KİRALAMA İŞLEMLERİ**

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile 4.541 TL kiralama borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 5.959 TL).

**13. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**14. DİĞER AKTİFLER**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktifler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	17.071	17.529
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	12.542	21.606
Peşin Ödenen Komisyon Giderleri	7.343	7.988
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	824	805
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	169	158
Avanslar Avukat ve Satıcılar	91	-
Avanslar Personel	19	156
Diğer	3.921	4.458
<b>Toplam</b>	<b>41.980</b>	<b>52.700</b>

**15. ALINAN KREDİLER**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	1.781.061	554.893
Uzun vadeli finansal borçlar	727.259	1.357.588
<b>Toplam Finansal Borçlar</b>	<b>2.508.320</b>	<b>1.912.481</b>

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredilerinin tamamı sabit faizlidir. TL kredilerinin vade tarihi 22 Ocak 2021 ile 19 Ekim 2023 arasında değişmektedir (2019: 31 Ocak 2020 ile 31 Ekim 2022). Şirket'in 31 Aralık 2020 itibari ile kullanmış olduğu yabancı para kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

**31 Aralık 2020**

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	9,45%-29,68%	1.781.061	1.781.061
<b>Toplam</b>			<b>1.781.061</b>

**31 Aralık 2019**

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	10,97%-13,65%	-	554.893
<b>Toplam</b>			<b>554.893</b>

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

**31 Aralık 2020**

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	11,24%-21,32%	727.259	727.259
<b>Toplam</b>			<b>727.259</b>



## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 15. ALINAN KREDİLER (Devamı)

##### 31 Aralık 2019

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

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).

#### 16. FAKTÖRİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 17. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	162.434	52.687
<b>Toplam</b>	<b>162.434</b>	<b>52.687</b>

Şirket, 29 Eylül 2020 tarihinde 34.925 TL nominal değerli tahvil ihracı ve 11 Kasım 2020 tarihinde 75.000 TL nominal değerli bono ihracı yapmıştır. Değişken faizli tahvilin vade tarihi 1 Ekim 2021 olup nominal faiz oranı 14,09%'dir. İskontolu finansman bonosunun vade tarihi 10 Şubat 2021 olup nominal sabit faiz oranı 17,16%'dir (31 Aralık 2019: 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).

#### 18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş katkı payları	48.119	72.852
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	17.015	12.377
Sigorta Şirketine Borçlar	7.576	7.087
Ödenecek KKDF	5.331	4.718
Diğer Vergiler	4.230	925
Tedarikçiler	3.448	3.520
Ödenecek BSMV	2.595	2.152
Avukatlara Borçlar	-	304
Diğer (*)	14.779	7.802
<b>Toplam</b>	<b>103.093</b>	<b>111.737</b>

(\*) Diğer kaleminin 4.684 KTL'si kapanan kredi müşterilere iade edilecek fazla ödeme bakiyelerinden oluşmaktadır.

#### 19. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 20. KARŞILIKLAR

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Krediler Genel Karşılığı	30.361	22.948
Prim Karşılığı	2.814	2.873
Fatura Karşılığı	7.343	2.769
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	2.558	2.122
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.136	1.961
İzin Karşılığı	652	544
Diğer	1.157	1.394
<b>Toplam</b>	<b>48.021</b>	<b>34.611</b>

#### Genel Karşılık Hareket Tablosu:

	2020	2019
Açılış bakiyesi	22.948	31.281
Cari yıl gideri	7.413	(8.333)
<b>Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi</b>	<b>30.361</b>	<b>22.948</b>

#### Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 7.638,96 TL (31 Aralık 2019 6.730,15 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 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 % 4,06 (31 Aralık 2019: % 12,51) enflasyon oranı %10,03 (31 Aralık 2019: %6,59) olarak kullanılmıştır. İsteğe bağlı işten ayrılma oranları da 0-15 yıl çalışanlar için %1 ve %15 arası , 16 ve üzeri yıl çalışanlar için %0 olarak dikkate alınmıştır.

1 Ocak – 31 Aralık 2020 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2019 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2020	2019
1 Ocak itibarıyla karşılık	1.961	1.577
Dönem gideri (Dipnot 27)	477	532
Aktüeryal kar/ (zarar)	698	(31)
Ödenen kıdem tazminatları	-	(117)
<b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b>	<b>3.136</b>	<b>1.961</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 22. SERMAYE BENZERİ KREDİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 23. ÖZKAYNAKLAR

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

	<u>31 Aralık 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
	<b>71.626</b>	<b>100%</b>	<b>71.626</b>	<b>100%</b>

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 2019: 71.626 TL).

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 2020 ve 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.

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

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(559)	31
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(559)</b>	<b>31</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 23. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### Kar Yedekleri

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

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Yasal yedekler	14.324	12.292
Olağanüstü yedekler	290.575	233.081
<b>Toplam</b>	<b>304.899</b>	<b>245.373</b>

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.

#### 24. YABANCI PARA POZİSYONU

##### 31 Aralık 2020

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Bankalar	1.814	1.814
Diğer aktifler	687	687
Diğer borçlar	(1.576)	(1.576)
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>925</b>	<b>925</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>925</b>	<b>925</b>

##### 31 Aralık 2019

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Bankalar	1.536	1.536
Diğer aktifler	271	271
Alınan krediler	-	-
Diğer borçlar	(1.466)	(1.466)
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>341</b>	<b>341</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>341</b>	<b>341</b>

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.

		<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	Döviz kurundaki % değişim	Özkaynaklar Üzerindeki Etki(*)	Özkaynaklar Üzerindeki Etki (*)
Avro	%10 artış	93	24
	%10 azalış	(93)	(34)

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

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 479 TL tutarında dava 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 bilanço dışı yükümlülükleri, Nazım Hesaplar Tablosu'nda sunulmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 148 TL tutarında 7 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 6 adet.). Şirket 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 7.679.641 TL'lik krediler açıldığında müşterilerden alınan rehin bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 6.816.600 TL)

#### 26. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2020</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2019</b>
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	304.330	412.695
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	4.495	2.298
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	63.870	94.935
	<b>372.695</b>	<b>509.928</b>
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	15.086	15.247
	<b>387.781</b>	<b>525.175</b>

#### 27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2020</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2019</b>
Personel giderleri	24.192	22.242
Genel işletme giderleri	20.119	27.550
Prim karşılığı	2.736	2.787
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 20)	477	532
Vergi, resim, harç ve fonlar	354	437
Diğer karşılık ve değer düşme giderleri	507	278
<b>Toplam</b>	<b>48.385</b>	<b>53.826</b>

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2020</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2019</b>
<u>Personel Giderleri</u>		
Ücretler	16.862	14.971
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	-	127
Diğer sosyal giderler	7.330	7.144
<b>Toplam</b>	<b>24.192</b>	<b>22.242</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)**

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2020</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2019</b>
<u>Genel İşletme Giderleri</u>		
Kanuni takip giderleri	5.954	12.793
Amortisman ve itfa payı giderleri	3.758	5.008
Bilgi teknolojileri giderleri	2.191	2.156
Hizmet giderleri	2.301	2.495
Kira giderleri	1.141	126
Reklam ve ilan giderleri	593	691
Araç giderleri	164	439
Seyahat giderleri	116	604
Denetim ve danışmanlık giderleri	395	309
Haberleşme giderleri	333	465
Kırtasiye giderleri	26	28
Diğer	3.147	2.436
<b>Toplam</b>	<b>20.119</b>	<b>27.550</b>

**28. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**Diğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2020</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2019</b>
Kambiyo karları	73.215	259.262
Bankalardan alınan faizler	30.259	66.237
Diğer	24.189	50.974
<b>Toplam</b>	<b>127.663</b>	<b>376.473</b>

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2020</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2019</b>
<b>Diğer</b>		
Dosya masraf iade karşılığı iptali	280	17.251
Sigorta komisyon geliri	21.378	29.811
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	802	1.160
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	1.635	2.052
Diğer	94	700
<b>Toplam</b>	<b>24.189</b>	<b>50.974</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 29. FİNANSMAN GİDERLERİ

Finansman giderleri:

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kullanılan kredilere verilen faizler	290.813	449.611
Verilen ücret ve komisyon giderleri	21.349	30.283
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9.814	12.744
Kiralama İşlemlerine ilişkin faiz giderleri	461	687
<b>Toplam</b>	<b>322.437</b>	<b>493.325</b>

#### Verilen ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	17.094	23.066
Havale komisyonları	4.027	6.710
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	223	502
Teminat mektubu komisyonu	2	2
Diğer komisyonlar	3	3
<b>Toplam</b>	<b>21.349</b>	<b>30.283</b>

#### 30. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Özel karşılık giderleri	14.315	6.809
Değer düşüklüğüne uğramış alacaklar satış geliri	(1.804)	(1)
Aktiften silinen diğer	174	19.552
Genel karşılık iptal geliri / (gideri)	7.412	(8.333)
<b>Toplam</b>	<b>20.097</b>	<b>18.029</b>

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 2020	1 Ocak – 31 Aralık 2019
Kambiyo zararları	73.383	259.371
Diğer (*)	2.959	2.860
<b>Toplam</b>	<b>76.342</b>	<b>262.231</b>

(\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplamda 2.968 TL tutarında komisyon gider karşılıkları ayrılmıştır (2019: 2.744 TL).

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**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.

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

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2017 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibariyle vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22’dir (2019: %22).

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 uygulanacaktır.

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.

*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.

	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Cari kurumlar vergisi	13.935	5.509
Peşin ödenen vergi	(10.709)	(10.534)
<b>Toplam vergi borcu / (alacağı)</b>	<b>3.226</b>	<b>(5.025)</b>
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(13.935)	(5.509)
Önceki yıl düzeltmeleri	1.246	1.399
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	1.355	(10.601)
<b>Toplam</b>	<b>(11.334)</b>	<b>(14.711)</b>



**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**32. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)**

<u>Verginin mutabakatı:</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Vergi öncesi kar / (zarar)	48.183	74.237
Vergi oranı %22 (2019: %22) ile hesaplanan vergi	(10.600)	(16.332)
Vergi etkisi:		
- Diğer	(734)	1.621
	<u>(11.334)</u>	<u>(14.711)</u>

**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.

Ertelenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	3.136	1.998
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	65.134	85.229
İç verim düz reeskont farkları	(17.448)	(34.391)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri ve diğer giderler	(7.052)	(7.988)
Özel karşılıklar	10.108	133
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	(774)	4.891
Muhtemel dava karşılıkları	479	1.105
Diğer	7.868	2.405
<b>Toplam</b>	<b><u>61.451</u></b>	<b><u>53.382</u></b>

  

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	627	400
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	14.329	18.750
İç verim düz reeskont farkları	(3.558)	(7.566)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(1.552)	(1.757)
Özel karşılıklar	544	29
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	1.833	1.076
Muhtemel dava karşılıkları	105	190
Diğer	1.057	768
<b>Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi)</b>	<b><u>13.385</u></b>	<b><u>11.890</u></b>

  

	<u>31 Aralık 2020</u>	<u>31 Aralık 2019</u>
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	11.890	22.497
Ertelenmiş Vergi (Gideri)	1.355	(10.601)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen		
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	140	(6)
<b>31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net</b>	<b><u>13.385</u></b>	<b><u>11.890</u></b>

**31 ARALIK 2020 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, alınan kredilerden ve ihraç edilen menkul kıymetlerden 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 24’te sunulmaktadır.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

##### e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in vermekte olduğu kredilerin tümü sabit faizlidir. Bu nedenle faaliyetlerin finansmanda çoğunlukla 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.

Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	<b>Kayıtlı Değer</b>	
	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
<b><u>Sabit Faizli</u></b>		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	164.756	98.005
Finansman Kredileri (*)	2.985.836	2.238.074
İhraç edilen Tahviller	76.746	-
Alınan Krediler	-	1.912.481
<b><u>Değişken Faizli</u></b>		
İhraç edilen Tahviller	85.688	52.687

(\*) 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.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 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 2020

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3 - 12 ay arası (II)</u>	<u>1 - 5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	2.508.320	3.052.521	508.993	1.594.290	949.238	-
İhraç Edilen Tahviller	162.434	169.484	133.555	35.929	-	-
Diğer Borçlar	25.803	25.803	25.803	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.696.557</b>	<b>3.247.808</b>	<b>668.351</b>	<b>1.630.219</b>	<b>949.238</b>	<b>-</b>

##### 31 Aralık 2019

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3 - 12 ay arası (II)</u>	<u>1 - 5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	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	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.983.881</b>	<b>2.259.963</b>	<b>481.928</b>	<b>1.201.642</b>	<b>576.393</b>	<b>-</b>

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

**31 ARALIK 2020 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.

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>
<b><u>Finansal varlıklar</u></b>		
TCMB	1	1
Bankalar	167.946	167.946
Finansman Kredileri	3.008.037	3.008.037
<b><u>Finansal Yükümlülükler</u></b>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.508.320)	(2.508.320)
Diğer Borçlar	(25.803)	(25.803)
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>
<b><u>Finansal varlıklar</u></b>		
TCMB	1	1
Bankalar	100.861	100.861
Finansman Kredileri	2.313.415	2.113.090
<b><u>Finansal Yükümlülükler</u></b>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1.912.481)	(1.900.733)
Diğer Borçlar	(18.713)	(18.713)

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 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 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.

#### 36. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 26 Şubat 2021 tarihinde Şirket'in Uzun Vadeli Yerel Para notunun görünümünü Negatif'ten Durağan'a güncellemiş olup notlarını teyit etmiştir.

#### 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 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %13,72 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.

#### 38. DİĞER

Bulunmamaktadır.