

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, öz kaynak 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 2021 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 (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 3.552.813 Bin TL tutarında finansman kredileri bakiyesi bulunmaktadır. Şirket'in bu tutar içerisinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 48.406 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 24.365 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 450 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 şüphecilikimizi sürdürmekteyiz. Tara fımızca 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 tara fından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 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 2022

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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	185.575	2.436	188.011	166.133	1.814	167.947
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	3.552.813	-	3.552.813	3.008.037	-	3.008.037
5.1 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri	6	3.528.772	-	3.528.772	2.985.836	-	2.985.836
5.3.1 Tüketici Kredileri		2.166.239	-	2.166.239	2.167.762	-	2.167.762
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		1.362.533	-	1.362.533	818.074	-	818.074
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	6	48.406	-	48.406	38.732	-	38.732
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(24.365)	-	(24.365)	(16.531)	-	(16.531)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	9.259	-	9.259	6.531	-	6.531
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	3.931	-	3.931	4.105	-	4.105
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	32	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	32	22.945	-	22.945	13.385	-	13.385
XII. DİĞER AKTİFLER	14	46.199	487	46.686	41.293	687	41.980
ARA TOPLAM		3.820.722	2.923	3.823.645	3.239.484	2.501	3.241.985
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		3.820.722	2.923	3.823.645	3.239.484	2.501	3.241.985

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	15	2.564.838	-	2.564.838	2.508.320	-	2.508.320
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	16	-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	7.646	-	7.646	4.541	-	4.541
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	17	574.429	-	574.429	162.434	-	162.434
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	20	61.174	2.996	64.170	46.445	1.576	48.021
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		5.652	-	5.652	3.136	-	3.136
8.3	Genel Karşılıklar		35.192	-	35.192	30.361	-	30.361
8.4	Diğer Karşılıklar		20.330	2.996	23.326	12.948	1.576	14.524
IX.	CARİ VERGİ BORCU		2.843	-	2.843	3.226	-	3.226
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	146.028	348	146.376	103.093	-	103.093
	ARA TOPLAM		3.356.958	3.344	3.360.302	2.828.059	1.576	2.829.635
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		463.343	-	463.343	412.350	-	412.350
14.1	Ödenmiş Sermaye	23	71.626	-	71.626	71.626	-	71.626
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	(2.090)	-	(2.090)	(528)	-	(528)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	23	341.748	-	341.748	304.899	-	304.899
14.5.1	Yasal Yedekler		14.324	-	14.324	14.324	-	14.324
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		327.424	-	327.424	290.575	-	290.575
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		52.059	-	52.059	36.353	-	36.353
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(496)	-	(496)	(496)	-	(496)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		52.555	-	52.555	36.849	-	36.849
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.820.301	3.344	3.823.645	3.240.409	1.576	3.241.985

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR		9.614.157	-	9.614.157	7.679.641	-	7.679.641
V.	VERİLEN TEMİNATLAR		21	-	21	21	-	21
VI.	TAAHHÜTLER		46.588	-	46.588	18.003	-	18.003
6.1	Çayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Çayılabilir Taahhütler		46.588	-	46.588	18.003	-	18.003
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		46.588	-	46.588	18.003	-	18.003
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		9.660.766	-	9.660.766	7.697.665	-	7.697.665

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK-31 ARALIK 2021 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 2021 31 Aralık 2021	1 Ocak 2020 31 Aralık 2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	26	681.338	387.781
FAKTÖRİNG GELİRLERİ			
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER	26	681.338	387.781
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		659.614	372.695
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		21.724	15.086
KİRALAMA GELİRLERİ			
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	29	(646.543)	(322.437)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(520.100)	(290.813)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(665)	(461)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(80.506)	(9.814)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(45.272)	(21.349)
III. BRÜT K/Z (I+II)		34.795	65.344
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(53.201)	(48.385)
4.1 Personel Giderleri		(26.103)	(24.192)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(611)	(477)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	27	(21.880)	(20.119)
4.5 Diğer		(4.607)	(3.597)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)		(18.406)	16.959
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	28	115.208	127.663
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		68.264	30.259
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemlerden		-	-
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		9.824	73.215
6.7 Diğer		37.120	24.189
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	30	(12.757)	(20.097)
7.1 Özel Karşılıklar		(7.926)	(12.685)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		(4.831)	(7.412)
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(10.779)	(76.342)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5 Kambyo İşlemleri Zararı		(9.369)	(73.383)
8.6 Diğer		(1.410)	(2.959)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		73.266	48.183
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		73.266	48.183
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	32	(20.711)	(11.334)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(29.880)	(12.689)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9.169	1.355
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		52.555	36.849
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVII)			
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)			
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		52.555	36.849

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	52.555	36.849
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.562)	(559)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.562)	(559)
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)	(1.953)	(699)
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	391	140
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/(Giderleri)	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/(Giderleri)	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/(Giderleri)	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	50.993	36.290

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK -31 ARALIK 2021 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						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar	Geçmiş Dönem	Dönem Net	Toplam
												Yedekleri	Kâr / (Zarar)	Kar veya Zarar	Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 31Aralık 2020)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	31	-	-	-	-	245.373	(496)	59.526	376.060	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	31	-	-	-	-	245.373	(496)	59.526	376.060	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(559)	-	-	-	-	-	-	36.849	36.290	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.526	-	(59.526)	-	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.526	-	(59.526)	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	71.626	-	-	-	(528)	-	-	-	-	304.899	(496)	36.849	412.350	
	CARİ DÖNEM (1 Ocak - 31Aralık 2021)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	(528)	-	-	-	-	304.899	(496)	36.849	412.350	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	(528)	-	-	-	-	304.899	(496)	36.849	412.350	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(1.562)	-	-	-	-	-	-	52.555	50.993	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.849	-	(36.849)	-	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.849	-	(36.849)	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	71.626	-	-	-	2.090	-	-	-	-	341.748	(496)	52.555	463.343	

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 sınıflandırılma 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 2021 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 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
		Dipnot Referansları	
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		214.826
1.1.1	Alınan Faizler		746.010
1.1.2	Ödenen Faizler		(474.235)
1.1.3	Kiralama Giderleri		
1.1.4	Alınan Temettüleri		
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar		21.724
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		24.852
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		3.267
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(31.430)
1.1.9	Ödenen Vergiler		(32.753)
1.1.10	Diğer		(42.609)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(591.560)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(562.908)
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(5.798)
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)		(57.989)
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		35.135
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(376.734)
B.	YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10	(1.822)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10	5
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
2.9	Diğer	11	(1.980)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3.797)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		400.131
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		
3.4	Temettü Ödemeleri		
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		
3.6	Diğer		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit Akışı		400.131
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		475
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)		19.600
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	167.191
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	186.791

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
I.	Dönem kârının dağıtımı		
1.1	Dönem kârı	73.266	48.183
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(20.711)	(11.334)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(29.880)	(12.689)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	9.169	1.355
A.	Net dönem kârı (1.1-1.2)	52.555	36.849
1.3	Geçmiş dönemler kârı	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-) (*)	-	-
1.5	Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]	52.555	36.849
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	-
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kâr		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

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

(**) Erteleilmiş 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 karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütabak 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

31 Aralık 2021 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 ürünlerin için gerçek ve tüzel kişilere 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 126'dır (31 Aralık 2020: 128).

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 2022 tarihinde onaylanmış ve Genel Kurul'a sunulmak üzere hazırlanmış ve getirilmiştir. Genel Kurul'un ve bazı düzenleyici organların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

Kullanılan Para Birimi

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

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

31 ARALIK 2021 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) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket’in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
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 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</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.

31 ARALIK 2021 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

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

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

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

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

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

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

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

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

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

TMS 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 kar veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

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

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

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

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

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

TFRS 1’de yapılan değişiklik, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanıyan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dahil 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.

31 ARALIK 2021 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

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

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 dahil 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 16 (Değişiklikler) COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) Haziran 2020’de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlemeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sorasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler*’i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabilirliği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas alınmasını gerektirmektedir.

TMS 1’de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklikle “muhasebe tahminlerindeki değişiklik” tanımı yerine “muhasebe tahmini” tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi (devamı)

TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

31 ARALIK 2021 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 planlarının olması halinde (Şirket'in kendisinin böyle bir planının 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 2021 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.

Finansman alacaklarında BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararıyla takibe alınma süreleri 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 gün gecikme gün süresinin, 180 güne çıkartılmıştır. 30 Eylül 2021 tarihli BDDK kararına istinaden gecikme gün süresi tekrar 90 güne indirilmiştir.

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile varlık yönetim şirketine satış gerçekleştirdiği tahsil kabiliyeti düşük kredisi bulunmamaktadır (2020: 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 84 TL'dir).

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Hasılat, Gelir ve Giderlerin Tanınması

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

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

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

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

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

Diğer gelir ve giderler tahakkuk ettikleri tarihte muhasebeleştirilirler.

Maddi Duran Varlıklar

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

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

Döşeme ve demirbaşlar	4-10 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Kullanım hakkı olan menkuller	2 yıl
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	2 yıl

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir. İşletmenin yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan döviz bağı 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 çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

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

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolarına bu etkileri yansıtmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır (Dipnot 36).

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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

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

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kiralama İşlemleri

Şirket, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Şirket, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolara 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 kiralanmış varlıklar borçlanma amacıyla garanti olarak kullanılmaz.

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 kiralanmış 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, kira süresi boyunca kar veya zarara yansıtılır. Kullanım hakkı varlığı, ilgili varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanı boyunca doğrusal yöntemle amortisman tabii 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 cezasının ödenmesi.

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

Kullanım hakkı varlıkları aşağıdakiler kullanılarak maliyetten ölçülür:

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

Kısa vadeli finansal kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralanmasıyla 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 2021 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 yasa laşmış ya da önemli ölçüde yasa laşmış 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 yasa laşmış 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 sağla yacağı 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 kanunla şmış veya önemli ölçüde kanunla şmış 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.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)

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

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

Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

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

Finansal durum tablosunda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır (Dipnot 20).

Sermaye ve temettüleri

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

Nakit Akış Tablosu

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

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

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

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

Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	1	-	1	-
Vadesiz Mevduat	1.954	2.436	1.376	1.814
Vadeli Mevduat	183.620	-	164.756	-
Toplam	185.575	2.436	166.133	1.814

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2021
TL	%17-%24,25	24/01/2022	183.620
			183.620
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
TL	%15,5-%18,4	04/01/2021 -08/01/2021	164.756
			164.756

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket’in, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 95.917 TL (31 Aralık 2020: 102.568 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 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	188.011	167.947
TCMB	1	1
Eksi: Faiz reeskontu	(1.221)	(757)
Toplam	186.791	167.191

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2020: Bulunmamaktadır.).

6. FİNANSMAN KREDİLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli finansman kredileri	714.371	469.409
Uzun vadeli finansman kredileri	2.814.401	2.516.427
Toplam finansman kredileri	3.528.772	2.985.836
Takipteki finansman kredileri	48.406	38.732
Eksi: Özel karşılıklar	(24.365)	(16.531)
Toplam	3.552.813	3.008.037

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,89 ile %3,39 (31 Aralık 2020: %0,89 ile %3,41) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
2021	512	469.409
2022	713.859	743.868
2023	1.086.666	857.297
2024	1.341.140	883.377
2025	374.684	31.885
2026	11.911	-
Net takipteki alacaklar	24.041	22.201
Toplam	3.552.813	3.008.037

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3.153.990	2.708.912
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	374.782	276.924
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	48.406	38.732
Toplam	3.577.178	3.024.568
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(24.365)	(16.531)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	3.552.813	3.008.037

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

6. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
30 güne kadar	323.990	229.407
30-60 gün arası	42.009	29.625
60-90 gün arası	8.783	7.900
90-120 gün arası	-	3.730
120-150 gün arası	-	3.456
150-180 gün arası	-	2.806
Toplam	<u>374.782</u>	<u>276.924</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Araç Rehni	364.639	270.062

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

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
90 güne kadar	5.856	-
90-180 gün arası	6.170	2.169
180-360 gün arası	8.964	5.216
360 gün üzeri	27.416	31.347
Toplam	<u>48.406</u>	<u>38.732</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Araç Rehni	20.918	28.080

Araç rehni rehin tutarı %75 teminat üzerinden hesaplanmaktadır.

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Açılış bakiyesi	16.531	25.957
Cari dönem gideri	11.347	16.196
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar	(3.421)	(1.881)
Aktiften silinen (portföy satışı ve diğer)	(92)	(23.741)
Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi	<u>24.365</u>	<u>16.531</u>

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

2021 yılında varlık yönetim şirketine satılan tahsil kabiliyeti düşük krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 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.

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili Taraflardan Alacaklar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	11.307	10.826
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.561	1.481
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş.	14	14
	12.882	12.321
İlişkili Taraflara Borçlar		
TEB Holding A.Ş.	65	47
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	570	931
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	4.656	6.726
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	590	850
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	1.913	1.143
	7.794	9.697
İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler		
BNP PARIBAS	665.000	1.032.000
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	235.000	124.000
	900.000	1.156.000
İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	95.917	102.568
	95.917	102.568
İlişkili Taraflara Giderler		
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	179.662	167.800
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	37.935	13.519
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	1.601	1.113
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	1.225	1.109
TEB Arval (Araç kira Gideri)	54	307
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	12	11
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	729	543
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Aidat Gideri)	2	2
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	347	207
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Hizmet Gideri)	224	298
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	34	27
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Teminat Mektubu Komisyonu)	5	5
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	251	1.187
BNPP Hizmet Gideri	1.913	1.143
BNPP Diğer giderler	-	-
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	90	97
	224.084	187.368

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
İlişkili Taraflardan Gelirler		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	44.974	12.329
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	30.800	19.455
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	2.453	1.703
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	63	198
	<u>78.290</u>	<u>33.685</u>
	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.601	1.113
	<u>1.601</u>	<u>1.113</u>
	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	107	138
	<u>107</u>	<u>138</u>
	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler		
	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2021</u>	<u>1 Ocak - 31 Aralık 2020</u>
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	3.415	3.456
	<u>3.415</u>	<u>3.456</u>

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	<u>Diğer Maddi Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</u>	<u>Toplam</u>
Maliyet					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	4.648	1.867	798	5.008	12.321
Alımlar	1.822	-	1.470	3.475	6.767
Çıkışlar	(150)	-	(798)	(5.008)	(5.956)
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	<u>6.320</u>	<u>1.867</u>	<u>1.470</u>	<u>3.475</u>	<u>13.132</u>
Birikmiş Amortisman					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	(1.442)	(672)	(690)	(2.986)	(5.790)
Dönem Amortismanı	(1.134)	(330)	(321)	(81)	(1.866)
Çıkışlar	145	-	652	2.986	3.783
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	<u>(2.431)</u>	<u>(1.002)</u>	<u>(359)</u>	<u>(81)</u>	<u>(3.873)</u>
31 Aralık 2021 Net Defter Değeri	<u>3.889</u>	<u>865</u>	<u>1.111</u>	<u>3.394</u>	<u>9.259</u>

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Toplam
<u>Maliyet</u>					
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	4.648	1.867	798	5.008	12.321
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
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	(1.442)	(672)	(690)	(2.986)	(5.790)
31 Aralık 2020 Net Defter Değeri	3.206	1.195	108	2.022	6.531

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u>		
Açılış Bakiyesi	18.710	16.038
Alımlar	1.980	2.672
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	20.690	18.710
<u>İtfa Payı</u>		
Açılış Bakiyesi	(14.605)	(12.632)
Dönem İtfa Payı	(2.154)	(1.973)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(16.759)	(14.605)
31 Aralık 2020 Net Defter Değeri	3.931	4.105

12. KİRALAMA İŞLEMLERİ

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibari ile 7.646 TL kiralama borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 4.541 TL).

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa Vadeli Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.612	4.541
Uzun Vadeli Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6.035	-
Toplam	7.647	4.541

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

13. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	18.663	17.071
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	12.868	12.542
Peşin Ödenen Komisyon Giderleri	4.976	7.343
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	949	824
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	422	169
Avanslar Avukat ve Satıcılar	213	91
Avanslar Personel	4	19
Diğer	8.591	3.921
Toplam	46.686	41.980

15. ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	1.900.821	1.781.061
Uzun vadeli finansal borçlar	664.017	727.259
Toplam Finansal Borçlar	2.564.838	2.508.320

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibari ile kullanmış olduğu banka kredilerinin tamamı sabit veya değişken faizlidir. TL kredilerinin vade tarihi 14 Ocak 2022 ile 25 Ocak 2024 arasında değişmektedir (2020: 22 Ocak 2021 ile 19 Ekim 2023). Şirket'in 31 Aralık 2021 itibari ile kullanmış olduğu yabancı para kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	11,24%-22,05%	1.900.821	1.900.821
Toplam			1.900.821

31 Aralık 2020

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

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	14,18%-25,67%	664.017	664.017
Toplam			664.017

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. ALINAN KREDİLER (Devamı)**31 Aralık 2020**

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	9,45%-29,68%	727.259	727.259
Toplam			727.259

Şirket'in kullanmış olduğu 565.000 TL tutarındaki kısmı için BNP Paribas S.A. (maksimum limit 720.000 TL) garantör olmuştur (31 Aralık 2020: 350.000 TL).

16. FAKTÖRİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	574.429	162.434
Toplam	574.429	162.434

Şirket'in 31 Aralık 2021 döneminde ait bono ve tahvillerin detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Vadesi	Nominal Değeri (TL)	Defter Değeri (TL)
Şubat 2021	TL REF+% 1,60	Şubat 2022	100.000	101.901
Nisan 2021	TL REF+ % 1.50	Nisan 2022	200.000	209.791
Haziran 2021	TL REF+ % 1.20	Haziran 2022	100.000	100.021
Kasım 2021	% 17,851	Kasım 2022	100.000	102.236
Aralık 2021	% 9,1096	Haziran 2022	60.000	60.480

Şirket'in 31 Aralık 2020 döneminde ait bono ve tahvillerin detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Vadesi	Nominal Değeri (TL)	Defter Değeri (TL)
Eylül 2019	% 13,73	Mart 2021	53.100	53.645
Eylül 2020	% 14,09	Ekim 2021	34.925	35.265
Kasım 2020	% 13,73	Şubat 2021	75.000	73.524

18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş katkı payları	99.814	48.119
Ertelenmiş dosya masrafları	20.841	17.015
Sigorta Şirketine Borçlar	5.239	7.576
Ödenecek KKDF	5.311	5.331
Diğer Vergiler	1.576	4.230
Tedarikçiler	2.896	3.448
Ödenecek BSMV	2.691	2.595
Diğer (*)	8.008	14.779
Toplam	146.376	103.093

(*) Diğer kaleminin 2.213 KTL'si kapanan kredi müşterilerin cari hesaplarındaki bakiyelerden oluşmaktadır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

19. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

20. KARŞILIKLAR

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Krediler Genel Karşılığı	35.192	30.361
Prim Karşılığı	3.772	2.814
Fatura Karşılığı	15.622	7.343
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	1.285	2.558
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.652	3.136
İzin Karşılığı	748	652
Diğer	1.899	1.157
Toplam	<u>64.170</u>	<u>48.021</u>

Genel Karşılık Hareket Tablosu:

	2021	2020
Açılış bakiyesi	30.361	22.948
Cari yıl gideri	4.831	7.413
Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi	<u>35.192</u>	<u>30.361</u>

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 8.284,51 TL (31 Aralık 2020 7.638,96 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi'ni" kullanarak iskonto eden bir hesaplama yapmış ve ekli finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 3,43 (31 Aralık 2020: % 4,06) enflasyon oranı % 16,03 (31 Aralık 2020: % 10,03) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
1 Ocak itibarıyla karşılık	3.136	1.961
Dönem gideri (Dipnot 27)	611	477
Aktüeryal kar/(zarar)	1.953	698
Ödenen tazminatlar	(48)	-
31 Aralık itibarıyla karşılık	<u>5.652</u>	<u>3.136</u>

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

22. SERMAYE BENZERİ KREDİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

23. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL'dir. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>		<u>31 Aralık 2020</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
Credit Moderne Antilles Guyane S.A.	-	-	0,001	<%1
Credit Moderne Ocean Indien S.A.	-	-	0,001	<%1
	71.626	100%	71.626	100%

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi her biri nominal 1 TL (tam TL) değerinde 71.626.000 adet hissedenden oluşmaktadır. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 71.626 TL'dir (31 Aralık 2020: 71.626 TL).

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

Sermaye Yedekleri

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 2020 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak ve sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1.562)	(559)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-
Toplam	(1.562)	(559)

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar Yedekleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Yasal yedekler	14.324	14.324
Olağanüstü yedekler	327.424	290.575
Toplam	341.748	304.899

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 2021

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Bankalar	2.436	2.436
Diğer aktifler	487	487
Diğer borçlar ve karşılıklar	(3.344)	(3.344)
Net bilanço pozisyonu	(421)	(421)
Net yabancı para pozisyonu	(421)	(421)

31 Aralık 2020

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

Şirket, Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket'in Avro kurlarındaki %20'lük 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	%20 artış	(84)	185
	%20 azalış	84	(185)

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 259 TL tutarında dava bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2020: 479 TL).

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket'in bilanço dışı yükümlülükleri, Nazım Hesaplar Tablosu'nda sunulmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 107 TL tutarında 4 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 7 adet.). Şirket 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 9.614.157 TL'lik krediler açıldığında müşterilerden alınan rehin bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 7.679.641 TL)

26. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	532.690	304.330
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	3.267	4.495
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	123.657	63.870
	659.614	372.695
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	21.724	15.086
	681.338	387.781

27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Personel giderleri	26.103	24.192
Genel işletme giderleri	21.880	20.119
Prim karşılığı	3.676	2.736
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 20)	611	477
Vergi, resim, harç ve fonlar	482	354
Diğer karşılık ve değer düşme giderleri	449	508
Toplam	53.201	48.385

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
<u>Personel Giderleri</u>		
Ücretler	18.129	16.862
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	339	-
Diğer sosyal giderler	7.635	7.330
Toplam	26.103	24.192

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Genel İşletme Giderleri		
Kanuni takip giderleri	3.464	5.954
Amortisman ve itfa payı giderleri	4.020	3.758
Bilgi teknolojileri giderleri	2.278	2.191
Hizmet giderleri	3.271	2.301
Kira giderleri	1.434	1.141
Reklam ve ilan giderleri	748	593
Araç giderleri	262	164
Seyahat giderleri	99	116
Denetim ve danışmanlık giderleri	2.141	395
Haberleşme giderleri	334	333
Kırtasiye giderleri	42	26
Diğer	3.787	3.147
Toplam	21.880	20.119

28. DİĞER FAALİYET GELİRLERİDiğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Kambiyo karları	9.824	73.215
Bankalardan alınan faizler	68.264	30.259
Diğer	37.120	24.189
Toplam	115.208	127.663

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Diğer		
Dosya masraf iade karşılığı iptali	1.032	280
Sigorta komisyon geliri	33.316	21.378
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	278	802
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	986	1.635
Diğer	1.508	94
Toplam	37.120	24.189

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2021 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 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	520.100	290.813
Verilen ücret ve komisyon giderleri	45.272	21.349
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	80.506	9.814
Kiralama İşlemlerine ilişkin faiz giderleri	665	461
Toplam	646.543	322.437

Verilen ücret ve komisyon giderleri

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	33.433	17.094
Havale komisyonları	10.593	4.027
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	1.210	223
Teminat mektubu komisyonu	5	2
Diğer komisyonlar	31	3
Toplam	45.272	21.349

30. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Özel karşılık giderleri	7.834	14.315
Değer düşüklüğüne uğramış alacaklar satış geliri	-	(1.804)
Aktiften silinen diğer	92	174
Genel karşılık iptal geliri / (gideri)	4.831	7.412
Toplam	12.757	20.097

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 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Kambiyo zararları	9.369	73.383
Diğer (*)	1.410	2.959
Toplam	10.779	76.342

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplamda 1.186 TL tutarında komisyon gider karşılıkları ayrılmıştır (2020: 2.844 TL).

31 ARALIK 2021 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.

2021 yılında Türkiye’de uygulanan kurumlar vergisi oranı %25’tir (2022 yılı için %23, sonraki dönemlerde %20 olacaktır)(2020: %22).

7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Kanununun 89 uncu maddesiyle, Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “İstisnalar” başlıklı 5 inci maddesinde değişiklik yapılmaktadır. Maddenin birinci fıkrasının; (a) bendiyle kurumların iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına uygulanan %75’lik istisna %50’ye indirilmiştir. Bu düzenleme 5 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

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.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari kurumlar vergisi	32.370	13.935
Peşin ödenen vergi	(29.527)	(10.709)
Toplam vergi borcu / (alacağı)	2.843	3.226
	2021	2020
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(29.880)	(12.689)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	9.169	1.355
Toplam	(20.711)	(11.334)

TEB FİNANSMAN A.Ş.**31 ARALIK 2021 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>2021</u>	<u>2020</u>
Vergi öncesi kar/ (zarar)	73.266	48.183
Vergi oranı %25 (2020: %22) ile hesaplanan vergi	(18.317)	(10.600)
Vergi etkisi:		
- geçmiş yıl vergi karşılık vergi iptali	2.490	-
- vergiden muaf gelir / (gider) etkisi	(2.406)	(734)
- vergi oranındaki değişikliğin etkisi	(2.478)	-
	<u>(20.711)</u>	<u>(11.334)</u>

Ertilenmiş 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.

Ertilenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2022 yılında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %23 (2020: %22), 2022 yılı sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (2020 : %22).

Ertilenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	5.652	3.136
Ertilenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	120.655	65.134
İç verim düz reeskont farkları	(40.442)	(16.172)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri ve diğer giderler	(4.690)	(7.052)
Özel karşılıklar	-	2.471
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	14.113	8.332
Muhtemel dava karşılıkları	259	479
Diğer	5.211	5.122
Toplam	<u>100.758</u>	<u>61.450</u>
	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.130	627
Ertilenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	27.151	14.329
İç verim düz reeskont farkları	(9.065)	(3.558)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(1.062)	(1.552)
Özel karşılıklar	-	544
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	3.528	1.833
Muhtemel dava karşılıkları	59	105
Diğer	1.205	1.057
Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi)	<u>22.945</u>	<u>13.385</u>
	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
1 Ocak itibarıyla Ertilenmiş Vergi Aktifi - Net	13.385	11.890
Ertilenmiş Vergi (Gideri)	9.169	1.355
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertilenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	391	140
31 Aralık Ertilenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	<u>22.945</u>	<u>13.385</u>

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

33. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

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

35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye Risk Yönetimi

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

Şirket’in kaynak yapısı 23. notta açıklanan ödenmiş sermaye, yedekler, sermaye yedekleri ile geçmiş yıl zararlarını içeren özkaynak kalemlerinden ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

b. Önemli Muhasebe Politikaları

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

c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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 2021 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 sabit faizli borçlanma araçları tercih edilmekte olup, grup tarafından belirlenen faiz uyum limitleri dikkate alınmakta, değişken faizli borçlanma olması durumunda türev finansal araçlar kullanılmak suretiyle faiz riskinden korunulmaktadır.

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

Faiz Pozisyonu Tablosu

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	183.620	164.756
Finansman Kredileri (*)	3.528.772	2.985.836
<u>Değişken Faizli Yükümlülükler</u>		
İhraç edilen Tahviller	411.713	85.688
<u>Sabit Faizli Finansal Yükümlülükler</u>		
İhraç edilen Tahviller	162.716	76.746
Alınan Krediler	2.564.838	2.508.320

(*) 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 2021 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 2021

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	Sözleşme uyarınca nakit					
	<u>Defter Değeri</u>	<u>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	2.564.838	3.042.328	786.437	1.386.629	869.262	-
İhraç Edilen Tahviller	574.429	617.909	14.858	603.051	-	-
Diğer Borçlar	16.143	16.143	16.143	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	3.155.410	3.676.380	817.438	1.989.680	869.262	-

31 Aralık 2020

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	Sözleşme uyarınca nakit					
	<u>Defter Değeri</u>	<u>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	3.052.461	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	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	2.696.557	3.247.808	668.351	1.630.219	949.238	-

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

31 ARALIK 2021 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:

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	1	1
Bankalar	188.010	188.010
Finansman Kredileri	3.552.813	3.552.813
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.564.838)	(2.564.838)
Diğer Borçlar	(16.143)	(16.143)
Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	1	1
Bankalar	167.946	167.946
Finansman Kredileri	3.008.037	3.008.037
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.508.320)	(2.508.320)
Diğer Borçlar	(25.803)	(25.803)

TEB FİNANSMAN A.Ş.

31 ARALIK 2021 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. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
	BDK	BDK
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	190.000	150.000
	190.000	150.000

37. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

29 Ocak 2022 tarihli ve 31734 sayılı Resmi Gazete’te yayımlanan 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’a göre Vergi Usul Kanunu’na baz yasal defterlerde enflasyon düzeltilmesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihine ertelenmiştir.

38. 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %10,91 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.

39. DİĞER

Bulunmamaktadır.