

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

**TEB Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na,**

### *Giriş*

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait özet kar veya zarar tablosunun, özet diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Teb Finansman A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla özet finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin özet finansal performansının ve özet nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2022

## İÇİNDEKİLER

## SAYFA

Ara Dönem Özet Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	1- 2
Ara Dönem Özet Nazım (Bilanço Dışı) Hesaplar Tablosu	3
Ara Dönem Özet Kar veya Zarar Tablosu	4
Ara Dönem Özet Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	5
Ara Dönem Özet Özkaynak Değişim Tablosu	6
Ara Dönem Özet Nakit Akış Tablosu	7
Ara Dönem Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar	8 - 35

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

BİLANÇO - AKTİF KALEMLER		Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>	<b>4</b>	<b>333.898</b>	<b>7.378</b>	<b>341.276</b>	<b>185.575</b>	<b>2.436</b>	<b>188.011</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>							
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>							
<b>IV.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>							
<b>V.</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5</b>	<b>3.829.110</b>		<b>3.829.110</b>	<b>3.552.813</b>		<b>3.552.813</b>
<b>5.1</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>							
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)							
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları							
<b>5.2</b>	<b>Finansman Kredileri</b>	<b>5</b>	<b>3.811.474</b>		<b>3.811.474</b>	<b>3.528.772</b>		<b>3.528.772</b>
5.2.1	Tüketici Kredileri		1.972.808		1.972.808	2.166.239		2.166.239
5.2.2	Kredi Kartları							
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		1.838.666		1.838.666	1.362.533		1.362.533
<b>5.3</b>	<b>Kiralama İşlemleri (Net)</b>							
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları							
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları							
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)							
<b>5.4</b>	<b>İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>							
<b>5.5</b>	<b>Takipteki Alacaklar</b>	<b>5</b>	<b>42.966</b>		<b>42.966</b>	<b>48.406</b>		<b>48.406</b>
<b>5.6</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>5</b>	<b>(25.330)</b>		<b>(25.330)</b>	<b>(24.365)</b>		<b>(24.365)</b>
<b>VI.</b>	<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>							
6.1	İştirakler (Net)							
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)							
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)							
<b>VII.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>7</b>	<b>8.960</b>		<b>8.960</b>	<b>9.259</b>		<b>9.259</b>
<b>VIII.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>8</b>	<b>4.440</b>		<b>4.440</b>	<b>3.931</b>		<b>3.931</b>
<b>IX.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>							
<b>X.</b>	<b>CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>	<b>9</b>						
<b>XI.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>10</b>	<b>32.710</b>		<b>32.710</b>	<b>22.945</b>		<b>22.945</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>11</b>	<b>63.137</b>	<b>72</b>	<b>63.209</b>	<b>46.199</b>	<b>487</b>	<b>46.686</b>
	<b>ARA TOPLAM</b>		<b>4.272.255</b>	<b>7.450</b>	<b>4.279.705</b>	<b>3.820.722</b>	<b>2.923</b>	<b>3.823.645</b>
<b>XIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>							
13.1	Satış Amaçlı							
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
	<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>4.272.255</b>	<b>7.450</b>	<b>4.279.705</b>	<b>3.820.722</b>	<b>2.923</b>	<b>3.823.645</b>

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	BİLANÇO - PASİF KALEMLER	Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	12	2.740.229	-	2.740.229	2.564.838	-	2.564.838
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	13	-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	9.046	-	9.046	7.646	-	7.646
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	740.523	-	740.523	574.429	-	574.429
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16	-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	17	62.611	1.669	64.280	61.174	2.996	64.170
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	-	6.103	-	6.103	5.652	-	5.652
7.3	Genel Karşılıklar	-	37.954	-	37.954	35.192	-	35.192
7.4	Diğer Karşılıklar	-	18.554	1.669	20.223	20.330	2.996	23.326
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	9	17.811	-	17.811	2.843	-	2.843
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	190.764	416	191.180	146.028	348	146.376
	<b>ARA TOPLAM</b>		<b>3.760.984</b>	<b>2.085</b>	<b>3.763.069</b>	<b>3.356.958</b>	<b>3.344</b>	<b>3.360.302</b>
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)							
12.1	Satış Amaçlı							
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		516.636	-	516.636	463.343	-	463.343
13.1	Ödenmiş Sermaye	19	71.626	-	71.626	71.626	-	71.626
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	(1.960)	-	(1.960)	(2.090)	-	(2.090)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	19	394.303	-	394.303	341.748	-	341.748
13.5.1	Yasal Yedekler		14.324	-	14.324	14.324	-	14.324
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		379.979	-	379.979	327.424	-	327.424
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		52.667	-	52.667	52.059	-	52.059
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(496)	-	(496)	(496)	-	(496)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		53.163	-	53.163	52.555	-	52.555
	<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>4.277.620</b>	<b>2.085</b>	<b>4.279.705</b>	<b>3.820.301</b>	<b>3.344</b>	<b>3.823.645</b>

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>						
<b>II.</b>	<b>RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ</b>						
<b>III.</b>	<b>ALINAN TEMİNATLAR</b>		10.443.243	10.443.243	9.614.157		9.614.157
<b>IV.</b>	<b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>		21	21	21		21
<b>V.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>		181.329	181.329	46.588		46.588
5.1	Cayılamaz Taahhütler						
5.2	Cayılabılır Taahhütler		181.329	181.329	46.588		46.588
5.2.1	Kiralama Taahhütleri						
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri						
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri						
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		181.329	181.329	46.588		46.588
<b>VI.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>						
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler						
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler						
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri						
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri						
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri						
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri						
6.2.5	Diğer						
<b>VII.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>						
	<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		10.624.593	10.624.593	9.660.766		9.660.766

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT

## ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2022	1 Nisan 2022	1 Ocak 2021	1 Nisan 2021
		30 Haziran 2022	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021	30 Haziran 2021
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Dipnot Referansları</b>				
<b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>					
<b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>	22	387.340	203.185	331.171	178.396
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
<b>FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER</b>	22	387.340	203.185	331.171	178.396
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		373.561	195.663	320.687	172.866
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		13.779	7.522	10.484	5.530
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
<b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	25	(322.642)	(163.155)	(308.463)	(176.554)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(242.209)	(124.023)	(257.479)	(144.404)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(671)	(335)	(284)	(148)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(55.297)	(29.264)	(33.130)	(22.232)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(24.465)	(9.533)	(17.570)	(9.770)
<b>III. BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>64.698</b>	<b>40.030</b>	<b>22.708</b>	<b>1.842</b>
<b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	23	(38.839)	(21.243)	(24.068)	(12.352)
4.1 Personel Giderleri	23	(19.332)	(10.825)	(12.259)	(6.582)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(878)	(439)	(353)	(153)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	23	(14.245)	(7.730)	(9.310)	(4.763)
4.5 Diğer		(4.384)	(2.249)	(2.146)	(854)
<b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)</b>		<b>25.859</b>	<b>18.787</b>	<b>(1.360)</b>	<b>(10.510)</b>
<b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	24	<b>49.827</b>	<b>24.308</b>	<b>48.975</b>	<b>27.405</b>
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		31.007	14.010	25.671	19.704
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemlerden Kar		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		3.785	1.861	1.990	682
6.7 Diğer		15.035	8.437	21.314	7.019
<b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>	26	(3.727)	(3.727)	(12.456)	(304)
7.1 Özel Karşılıklar		(965)	(965)	(4.846)	(1.934)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		(2.762)	(2.762)	(7.610)	1.630
7.4 Diğer		-	-	-	-
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	27	(5.192)	(3.127)	(3.289)	217
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(3.070)	(1.359)	(1.778)	(602)
8.5 Diğer		(2.122)	(1.768)	(1.511)	819
<b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>66.767</b>	<b>36.241</b>	<b>31.870</b>	<b>16.808</b>
<b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)</b>		<b>66.767</b>	<b>36.241</b>	<b>31.870</b>	<b>16.808</b>
<b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	28	(13.604)	(6.362)	(10.064)	(2.630)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(23.239)	(17.732)	(25.056)	(344)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	1.735	-	(2.286)
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9.635	9.635	14.992	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)</b>		<b>53.163</b>	<b>29.879</b>	<b>21.806</b>	<b>14.178</b>
<b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 Bağlı Ortaklık İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)</b>		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)</b>		<b>53.163</b>	<b>29.879</b>	<b>21.806</b>	<b>14.178</b>

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		1 Ocak 2022 30 Haziran 2022	1 Ocak 2021 30 Haziran 2021
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>53.163</b>	<b>21.806</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	-	-
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>130</b>	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
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	130	-
<b>2.2</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>53.293</b>	<b>21.806</b>

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (1 Ocak - 30 Haziran 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.806	21.806
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.849	-	(36.849)	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.849	-	(36.849)	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>	<b>71.626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(528)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>341.748</b>	<b>(496)</b>	<b>21.806</b>	<b>-</b>	<b>434.156</b>
<b>CARİ DÖNEM</b> (1 Ocak 30 Haziran 2022)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	(2.090)	-	-	-	-	-	341.748	(496)	52.555	-	463.343
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	-	-	-	(2.090)	-	-	-	-	-	341.748	(496)	52.555	-	463.343
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	130	-	-	-	-	-	-	-	-	53.163	53.293
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.555	-	(52.555)	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.555	-	(52.555)	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>	<b>71.626</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.960)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>394.303</b>	<b>(496)</b>	<b>53.163</b>	<b>-</b>	<b>516.636</b>

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

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT**

**ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

		Sınırlı denetimden Geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2022	1 Ocak 2021
		30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
		Dipnot Referanslar	
<b>A.</b>	<b>ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	<b>161.815</b>	<b>133.553</b>
1.1.1	Alınan Faizler	422.194	320.348
1.1.2	Ödenen Faizler	(230.893)	(146.551)
1.1.3	Kiralama Giderleri	-	-
1.1.4	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	13.779	10.484
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar	14.130	10.616
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklar	5 3.094	1.943
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(19.064)	(15.543)
1.1.9	Ödenen Vergiler	9 (7.483)	(29.558)
1.1.10	Diğer	(33.942)	(18.186)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	<b>(276.654)</b>	<b>(317.636)</b>
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	(405.884)	(801.788)
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(40.577)	(44.492)
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)	129.523	349.998
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	40.284	178.646
<b>I.</b>	<b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(114.839)</b>	<b>(184.083)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI</b>		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7 (181)	(1.700)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.9	Diğer	8 (1.651)	(1.026)
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(1.832)</b>	<b>(2.726)</b>
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	145.349	366.794
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	(262)	(271)
3.6	Diğer	-	-
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>145.087</b>	<b>366.523</b>
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>2.977</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)</b>	<b>31.393</b>	<b>179.714</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4 186.791</b>	<b>167.191</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4 218.184</b>	<b>346.905</b>

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in kayıtlı sermayesi 71.626.000 TL (Tam TL) dir ve tamamı nakden ödenmiştir.

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 122’dir (31 Aralık 2021: 126).

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

##### Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Türk Lirası (TL) olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik 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, haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

##### Kullanılan Para Birimi

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 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.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (“TFRS”) uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama’yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) (“TMS 29”) uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR**

**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları**

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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

**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 şimdikiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

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

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

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

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

TMS 37’de yapılan değişiklikle, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine

getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

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

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

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

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

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)**

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

**TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020 (devamı)**

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

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

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

**TFRS 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 belirlememeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında 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 kullanılabilmesi 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.

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)**

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

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 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</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 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>

**TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri**

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 *Sigorta Sözleşmeleri*’nin yerini alacaktır.

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

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

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

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

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023’e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yer alan geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

**TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

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

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

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)**

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

**TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı**

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

**TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler**

TFRS 17’de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9’u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9’un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi**

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

**Netleştirme / Mahsup**

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

**İşletmenin sürekliliği**

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

**Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar**

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

**3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI**

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik “TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.



**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI**

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
TCMB (*)	121.583	-	1	-
Vadesiz Mevduat	14.806	7.378	1.954	2.436
Vadeli Mevduat	197.509	-	183.620	-
<b>Toplam</b>	<b>333.898</b>	<b>7.378</b>	<b>185.575</b>	<b>2.436</b>

(\*) TCMB tarafından 23 Nisan 2022 tarihinde yayımlanan 2022/17 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına dair Tebliğ kapsamında; Finansman Şirketlerinin yurtdışı bankalardan kullanılan krediler ve ihraç edilen tahvillerde kredinin alındığı tarihten itibaren, yurt içi bankalardan alınan krediler için 23 Nisan 2022 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere vadesi 1 yıla kadar olan krediler için %8, vadesi 3 yıl dan kısa krediler için %5,5, vadesi 3 yıldan uzun olan krediler için %3 oranında zorunlu karşılık tutarı hesaplanarak TCMB’ ye tahsis edilmesi gerekmektedir. Ayrıca Tebliğ göre Finansman Şirketlerinin kullandığı belirlenmiş ticari krediler üzerinden de %20 oranında zorunlu karşılık tesis edilmesi gerekmektedir. Söz konusu düzenleme kapsamında Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yükümlülükleri ve kredi alacakları için toplam 121.583 TL zorunlu karşılık tutarını TCMB hesaplarına nakit olarak tesis etmiştir.

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2022
TL	% 17,5-%23	01/07/2022-13/07/2022	197.509
			<b>197.509</b>
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2021
TL	% 17-%24,25	24/01/2022	183.620
			<b>183.620</b>

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket’in, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 58.082 TL (31 Aralık 2021:95.917 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Bakınız Not 6).

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	341.276	188.011
TCMB	(121.583)	(1)
Eksi: Faiz reeskontu	(1.509)	(1.219)
<b>Toplam</b>	<b>218.184</b>	<b>186.791</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**

	<b>30 Haziran 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Kısa vadeli finansman kredileri	834.108	714.371
Uzun vadeli finansman kredileri	2.977.366	2.814.401
<b>Toplam finansman kredileri</b>	<b>3.811.474</b>	<b>3.528.772</b>
Takipteki finansman kredileri	42.966	48.406
Eksi: Özel karşılıklar	(25.330)	(24.365)
<b>Toplam</b>	<b>3.829.110</b>	<b>3.552.813</b>

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,89 ile %3,99 (31 Aralık 2021: %0,89 ile %3,39) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Haziran 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
2021	-	512
2022	246.523	713.859
2023	1.132.481	1.086.666
2024	1.349.528	1.341.140
2025	789.705	374.684
2026	280.974	11.911
2027	12.263	-
Net takipteki alacaklar	17.636	24.041
<b>Toplam</b>	<b>3.829.110</b>	<b>3.552.813</b>

	<b>30 Haziran 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3.630.450	3.153.990
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	181.024	374.782
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	42.966	48.406
<b>Toplam</b>	<b>3.854.440</b>	<b>3.577.178</b>
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(25.330)	(24.365)
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b>3.829.110</b>	<b>3.552.813</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
30 güne kadar	147.860	323.990
30-60 gün arası	28.560	42.009
60-90 gün arası	4.604	8.783
<b>Toplam</b>	<b>181.024</b>	<b>374.782</b>

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

<b><u>Teminat Bilgileri:</u></b>	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Araç Rehni	175.972	364.639

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

	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
90 güne kadar	1.663	5.856
90-180 gün arası	4.938	6.170
180-360 gün arası	7.216	8.964
360 gün üzeri	29.149	27.416
<b>Toplam</b>	<b>42.966</b>	<b>48.406</b>

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

<b><u>Teminat Bilgileri:</u></b>	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Araç Rehni	15.734	20.918

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<b><u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u></b>	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>30 Haziran 2021</u>
Açılış bakiyesi	24.365	16.531
Cari dönem gideri (Not 26)	4.059	6.789
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar (Not 26)	(3.094)	(1.943)
<b>Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi</b>	<b>25.330</b>	<b>21.377</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**

	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>
<b>İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	5.749	11.307
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.528	1.561
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş.	-	14
	<b>7.277</b>	<b>12.882</b>
<b>İlişkili Taraflara Borçlar</b>		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	7.333	4.656
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.400	570
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	1.436	1.913
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.509	590
TEB Holding A.Ş.	222	65
	<b>11.900</b>	<b>7.794</b>
<b>İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler</b>		
BNP PARIBAS	608.000	665.000
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	215.029	235.000
	<b>823.029</b>	<b>900.000</b>
<b>İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	58.082	95.917
	<b>58.082</b>	<b>95.917</b>
	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2021</b>
<b>İlişkili Taraflara Giderler</b>		
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	66.496	91.408
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	26.546	21.025
BNP PARIBAS Personel Finance A.Ş. ( Hizmet Gideri)	1.436	437
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	1.292	15
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	639	557
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	566	521
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( Hizmet Gideri)	50	26
TEB Arval (Araç Kira Gideri)	-	74
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	213	175
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( Teminat Mektubu Komisyonu)	2	-
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	120	-
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	44	-
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	2	81
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	223	18
BNPP Diğer giderler	2	154
	<b>97.631</b>	<b>114.491</b>
	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2021</b>
<b>İlişkili Taraflardan Gelirler</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	19.619	13.635
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	12.515	19.036
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.491	1.347
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	80	31
	<b>33.705</b>	<b>34.049</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>
<b>İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.449	722
	<u>1.449</u>	<u>722</u>
	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<b>İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	84	107
	<u>84</u>	<u>107</u>
<b>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler</b>		
	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2021</u>
Ücretler ve diğer faydalar	2.929	2.138
	<u>2.929</u>	<u>2.138</u>

**7. MADDİ DURAN VARLIKLAR**

	<u>Diğer Maddi Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</u>	<u>Toplam</u>
<b><u>Maliyet</u></b>					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	6.320	1.867	1.470	3.475	13.132
Alımlar	181	-	-	1.060	1.241
Çıkışlar	(24)	(104)	-	-	(128)
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	<u>6.477</u>	<u>1.763</u>	<u>1.470</u>	<u>4.535</u>	<u>14.245</u>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	(2.431)	(1.002)	(359)	(81)	(3.873)
Dönem Amortismanı	(630)	(158)	(196)	(486)	(1.470)
Çıkışlar	8	50	-	-	60
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	<u>(3.053)</u>	<u>(1.110)</u>	<u>(555)</u>	<u>(567)</u>	<u>(5.285)</u>
<b>30 Haziran 2022 Net Defter Değeri</b>	<u>3.424</u>	<u>653</u>	<u>915</u>	<u>3.968</u>	<u>8.960</u>

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir;

Diğer maddi varlıklar	4-10 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Kullanım hakkı olan menkuller	2 yıl
Kullanım hakkı olan gayrimenkuller	2 yıl

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)**

	<b>Diğer Maddi Varlıklar</b>	<b>Özel Maliyetler</b>	<b>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</b>	<b>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</b>	<b>Toplam</b>
<b><u>Maliyet</u></b>					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	4.648	1.867	798	5.008	12.321
Alımlar	1.700	-	1.470	-	3.170
Çıkışlar	(150)	-	(798)	(584)	(1.532)
30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi	<b>6.198</b>	<b>1.867</b>	<b>1.470</b>	<b>4.424</b>	<b>13.959</b>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>					
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	(1.442)	(672)	(690)	(2.986)	(5.790)
Dönem Amortismanı	(518)	(167)	(123)	(235)	(1.043)
Çıkışlar	150	-	652	584	1.386
30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi	<b>(1.810)</b>	<b>(839)</b>	<b>(161)</b>	<b>(2.637)</b>	<b>(5.447)</b>
<b>30 Haziran 2021 Net Defter Değeri</b>	<b>4.388</b>	<b>1.028</b>	<b>1.309</b>	<b>1.787</b>	<b>8.512</b>

**8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

	<b>30 Haziran 2022</b>	<b>30 Haziran 2021</b>
<b><u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u></b>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	20.690	18.710
Alımlar	1.651	1.026
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<b>22.341</b>	<b>19.736</b>
<b><u>İtfa Payı</u></b>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(16.759)	(14.605)
Dönem İtfa Payı	(1.142)	(1.094)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<b>(17.901)</b>	<b>(15.699)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>4.440</b>	<b>4.037</b>

Maddi olmayan varlıklar için kullanılan faydalı ömür 3-15 yıldır.

**9. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir

	<b>30 Haziran 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	22.451	32.370
Cari dönem için ödenen vergi	(4.640)	(29.527)
<b>Cari dönem vergi (varlığı) / borcu</b>	<b>17.811</b>	<b>2.843</b>

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**10. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / YÜKÜMLÜLÜĞÜ**

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

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2022 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25’dir (2021: %23). Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, azami 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Ertelenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Haziran 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.526	1.130
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	32.569	27.151
İç verim düz reeskont farkları	(4.112)	(9.065)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(1.460)	(1.062)
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	2.803	3.528
Muhtemel dava karşılıkları	82	59
Diğer	1.302	1.204
<b>Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi)</b>	<b>32.710</b>	<b>22.945</b>
	<b>30 Haziran 2022</b>	<b>30 Haziran 2021</b>
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	22.945	13.385
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	9.635	14.992
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Gideri	130	-
<b>30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net</b>	<b>32.710</b>	<b>28.377</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**11. DİĞER AKTİFLER**

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	34.337	18.663
Ertelenmiş Komisyon Giderleri	5.898	4.976
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	10.758	12.868
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	599	949
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	771	422
Avanslar Avukat ve Satıcılar	387	213
Avanslar Personel	-	4
Diğer	10.459	8.591
<b>Toplam</b>	<b><u>63.209</u></b>	<b><u>46.686</u></b>

**12. ALINAN KREDİLER**

	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	2.240.414	1.900.821
Uzun vadeli finansal borçlar	499.815	664.017
<b>Toplam Finansal Borçlar</b>	<b><u>2.740.229</u></b>	<b><u>2.564.838</u></b>

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredileri; 91.746.TL'si TLREF endeksli kredilerden 2.648.483 TL'si sabit faizli oluşmaktadır. Kredilerinin vade tarihi 8 Temmuz 2022 ile 22 Mart 2024 arasında değişmektedir (2021: 14 Ocak 2022 ile 25 Ocak 2024).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

**30 Haziran 2022**

<b>Para Birimi</b>	<b>Faiz Oranı</b>	<b>Orijinal Döviz Tutarı</b>	<b>TL Tutarı</b>
TL	13,65%-39,90%	2.240.414	2.240.414
<b>Toplam</b>			<b><u>2.240.414</u></b>

**31 Aralık 2021**

<b>Para Birimi</b>	<b>Faiz Oranı</b>	<b>Orijinal Döviz Tutarı</b>	<b>TL Tutarı</b>
TL	11,24%-22,05%	1.900.821	1.900.821
<b>Toplam</b>			<b><u>1.900.821</u></b>



## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 12. ALINAN KREDİLER (Devamı)

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

##### 30 Haziran 2022

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	16,01%-38,78%	499.815	499.815
<b>Toplam</b>			<b>499.815</b>

##### 31 Aralık 2021

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

Şirketin kullanmış olduğu kredilerin 500.000 TL tutarındaki kısmı için BNP Paribas S.A. (maksimum limit 720.000 TL) garantör olmuştur ( 31 Aralık 2021: 355.000 TL).

#### 13. FAKTÖRİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.046	-	7.646	-
<b>Toplam</b>	<b>9.046</b>	<b>-</b>	<b>7.646</b>	<b>-</b>

#### 15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	740.523	574.429
<b>Toplam</b>	<b>740.523</b>	<b>574.429</b>

Şirket'in 30 Haziran 2022 döneminde ait bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Vadesi	Nominal Değeri (TL)	Defter Değeri (TL)
Kasım 2021	%17,85	Kasım 2022	100.000	110.936
Şubat 2022	%23,80	Şubat-2023	185.000	200.674
Nisan 2022	%25,50	Nisan-2023	100.000	104.844
Haziran 2022	%22,50	Ağustos-2022	200.000	203.515
Haziran 2022	%30,00	Aralık-2022	120.000	120.554

Şirket'in 31 Aralık 2021 döneminde ait bonolarının 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	%17,85	Kasım 2022	100.000	102.236
Aralık 2021	%9,11	Haziran 2022	60.000	60.480

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 16. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 17. KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Krediler Genel Karşılığı	37.954	35.192
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	2.334	1.285
Fatura Karşılığı	11.009	15.622
Prim Karşılığı	3.389	3.772
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.103	5.652
İzin Karşılığı	1.872	748
Diğer	1.619	1.899
<b>Toplam</b>	<b>64.280</b>	<b>64.170</b>
<b>Genel Karşılık Hareket Tablosu:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
1 Ocak bakiyesi	35.192	30.361
Cari dönem gideri / (karşılık iptali)	2.762	7.610
<b>30 Haziran itibarıyla karşılık bakiyesi</b>	<b>37.954</b>	<b>37.971</b>

#### Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'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.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: 10.848,59 TL) tavanına tabidir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2021: % 3,43) enflasyon oranı % 16,03 (31 Aralık 2021: % 16,03) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2022 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2021 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2022	2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	5.652	3.136
Dönem gideri	878	353
Dönem içi ödenen tazminatlar	(427)	-
<b>30 Haziran itibarıyla karşılık</b>	<b>6.103</b>	<b>3.489</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	<b>30 Haziran 2022</b>	<b>31 Aralık 2021</b>
Ertelenmiş katkı payları	101.898	99.814
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	28.379	20.841
Bayilere borçlar	26.692	3.982
Sigorta şirketine borçlar	8.842	5.239
Ödenecek KKDF	8.128	5.331
Ödenecek BSMV	5.644	2.691
Tedarikçiler	3.189	2.896
Diğer vergiler	1.753	1.576
Diğer	6.655	4.006
<b>Toplam</b>	<b>191.180</b>	<b>146.376</b>

#### 19. ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL (31 Aralık 2021: 71.626 TL)'dir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Haziran 2022</b>		<b>31 Aralık 2021</b>	
	<b>Tutar</b>	<b>%</b>	<b>Tutar</b>	<b>%</b>
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
	<b>71.626</b>	<b>100%</b>	<b>71.626</b>	<b>100%</b>

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

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

#### Sermaye Yedekleri

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 19. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

##### Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak ve sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	130	(1.562)
<b>Toplam</b>	<b>130</b>	<b>(1.562)</b>

##### Kar Yedekleri

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Yasal Yedekler	14.324	14.324
Olağanüstü Yedekler	379.979	327.424
<b>Toplam</b>	<b>394.303</b>	<b>341.748</b>

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

#### 20. YABANCI PARA POZİSYONU

##### 30 Haziran 2022

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Nakit, nakit benzerleri	7.378	7.378
Diğer aktifler	72	72
Diğer karşılıklar	(2.085)	(2.085)
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>5.365</b>	<b>5.365</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>5.365</b>	<b>5.365</b>

##### 31 Aralık 2021

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Nakit, nakit benzerleri	2.436	2.436
Diğer aktifler	487	487
Diğer karşılıklar	(3.344)	(3.344)
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(421)</b>	<b>(421)</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>(421)</b>	<b>(421)</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 21. YABANCI PARA POZİSYONU (devamı)

Şirket, Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket’in Avro kurundaki %20’lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

		<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
	Döviz kurundaki % değişim	Özkaynaklar Üzerindeki Etki(*)	Özkaynaklar Üzerindeki Etki (*)
Avro	%20 artış	(1.073)	(84)
	%20 azalış	1.073	84

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

#### 21. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### Şirket Aleyhine Davalar:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 327 TL tutarında tazminat davası bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2021: 259 TL).

##### Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 325.083 TL tutarında yasal mercilere ve Takasbank’dan kullanılan krediler için verilmek üzere alınan 10 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 107 TL 4 adet). 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam 10.443.243 TL’lik kullanılan krediler için müşterilerden alınan rehin ve kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 9.614.157 TL).

#### 22. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2021</b>
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	305.464	159.042	262.179	136.200
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	2.013	1.001	1.400	449
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	66.084	35.620	57.108	36.217
	<b>373.561</b>	<b>195.663</b>	<b>320.687</b>	<b>172.866</b>
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	13.779	7.522	10.484	5.530
	<b>387.340</b>	<b>203.185</b>	<b>331.171</b>	<b>178.396</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**23. ESAS FAALİYET GİDERLERİ**

	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2021</b>
Genel işletme giderleri	14.245	7.730	9.310	4.763
Personel giderleri	19.332	10.825	12.259	6.582
Prim Karşılığı	2.630	1.267	1.553	579
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	878	439	353	153
Vergi, resim, harç ve fonlar	332	247	126	37
Diğer	1.422	735	467	238
<b>Toplam</b>	<b>38.839</b>	<b>21.243</b>	<b>24.068</b>	<b>12.352</b>

	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2021</b>
<u>Personel Giderleri</u>				
Ücretler	13.708	7.300	8.803	4.641
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	-	(6)	62	27
Diğer sosyal giderler	5.624	3.531	3.394	1.914
<b>Toplam</b>	<b>19.332</b>	<b>10.825</b>	<b>12.259</b>	<b>6.582</b>

	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2021</b>
<u>Genel İşletme Giderleri</u>				
Kanuni takip giderleri	2.665	1.239	1.636	716
Amortisman ve itfa payı giderleri	2.612	1.359	2.137	1.088
Hizmet giderleri	2.519	1.327	193	95
Bilgi teknolojileri giderleri	1.597	857	1.216	584
Kira giderleri	905	595	975	504
Aidat giderleri	644	442	489	321
Bakım onarım giderleri	883	475	466	274
Reklam ve ilan giderleri	327	169	711	253
Denetim ve danışmanlık giderleri	573	276	90	5
Haberleşme giderleri	221	133	23	14
Araç giderleri	247	173	243	132
Seyahat giderleri	316	294	189	74
Kırtasiye giderleri	35	18	21	7
Diğer	701	373	921	696
<b>Toplam</b>	<b>14.245</b>	<b>7.730</b>	<b>9.310</b>	<b>4.763</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2021</b>
Kambiyo karları	3.785	1.861	1.990	682
Bankalardan alınan faizler	31.007	14.010	25.671	19.704
Diğer	15.035	8.437	21.314	7.019
<b>Toplam</b>	<b>49.827</b>	<b>24.308</b>	<b>48.975</b>	<b>27.405</b>

<b>Diğer</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2021</b>
Dosya masraf iade karşılığı iptali	178	117	377	350
Sigorta ve komisyon geliri	14.086	8.577	20.417	6.419
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	86	(626)	10	4
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	597	322	444	193
Diğer	88	47	66	53
<b>Toplam</b>	<b>15.035</b>	<b>8.437</b>	<b>21.314</b>	<b>7.019</b>

**25. FİNANSMAN GİDERLERİ**

Finansman giderleri:

	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2021</b>
Kullanılan kredilere verilen faizler	242.209	124.023	257.479	144.404
Verilen ücret ve komisyon giderleri	24.465	9.533	17.570	9.770
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	55.297	29.264	33.130	22.232
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	671	335	284	148
<b>Toplam</b>	<b>322.642</b>	<b>163.155</b>	<b>308.463</b>	<b>176.554</b>

	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2022</b>	<b>1 Ocak – 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan – 30 Haziran 2021</b>
<b>Verilen ücret ve komisyon giderleri</b>				
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	15.915	4.792	12.465	6.892
Havale komisyonları	5.587	2.632	2.203	1.498
Banka komisyon gideri	997	613	2.180	1.059
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	753	416	719	320
Teminat mektubu komisyonları	1.213	1.080	3	1
<b>Toplam</b>	<b>24.465</b>	<b>9.533</b>	<b>17.570</b>	<b>9.770</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### 26. KARŞILIK GİDERLERİ

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2022</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2021</u>
Özel karşılık giderleri (Not:5)	965	4.846
Genel karşılık gideri / (iptal geliri) (Not: 17)	2.762	7.610
<b>Toplam</b>	<b><u>3.727</u></b>	<b><u>12.456</u></b>

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

#### 27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2022</u>	<u>1 Nisan – 30 Haziran 2022</u>	<u>1 Ocak – 30 Haziran 2021</u>	<u>1 Nisan – 30 Haziran 2021</u>
Kambiyo zararları	3.070	1.359	1.778	602
Diğer	2.122	1.768	1.511	(819)
<b>Toplam</b>	<b><u>5.192</u></b>	<b><u>3.127</u></b>	<b><u>3.289</u></b>	<b><u>(217)</u></b>

#### 28. VERGİLER

##### Kurumlar Vergisi

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

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

2022 yılında uygulanan efektif vergi oranı %25’dir (2021: %23).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2022 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25’dir (2021: %23).

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.



**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**28. VERGİLER (Devamı)**

Gelir Vergisi Stopajı:

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

	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Cari kurumlar vergisi	22.451	32.370
Peşin ödenen vergi	(4.640)	(29.527)
<b>Toplam</b>	<b><u>17.811</u></b>	<b><u>2.843</u></b>

	<u>30 Haziran 2022</u>	<u>30 Haziran 2021</u>
<b><u>Vergi karşılığı:</u></b>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(22.451)	(27.546)
Önceki yıl düzeltmeleri	(788)	2.490
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 10)	9.635	14.992
<b>Toplam</b>	<b><u>(13.604)</u></b>	<b><u>(10.064)</u></b>

**29. HİSSE BAŞINA KAZANÇ**

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

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

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

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER**

a. Sermaye Risk Yönetimi

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

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

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

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

b. Önemli Muhasebe Politikaları

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

c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

d. Kur Riski

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

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

e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket’in vermekte olduğu kredilerin tümü sabit faizlidir. Bu nedenle faaliyetlerin finansmanda sabit faizli borçlanma araçları tercih edilmektedir.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

##### Faiz Oranı Duyarlılığı

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

##### Faiz Pozisyonu Tablosu

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
<u>Sabit Faizli Finansal Varlıklar:</u>		
Vadeli Mevduat	197.509	183.620
Finansman Kredileri (*)	3.811.474	3.528.772
<u>Sabit Faizli Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	2.648.483	2.564.838
İhraç edilen Tahviller	740.523	162.716
<u>Değişken Faizli Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	91.746	-
İhraç edilen Tahviller	-	411.713

(\*) Takipteki finansman kredileri dahil edilmemiştir.

##### g. Kredi Riski Yönetimi

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

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

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

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

**30 Haziran 2022**

<b><u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u></b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</b>	<b>3 aydan kısa (I)</b>	<b>3 - 12 ay arası (II)</b>	<b>1 - 5 yıl arası (III)</b>	<b>5 yıldan uzun (IV)</b>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	2.740.229	3.236.971	939.084	1.609.490	688.397	-
İhraç Edilen Tahviller	740.523	820.053	210.603	609.450	-	-
Diğer Borçlar	45.378	45.378	45.378	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.526.130</b>	<b>4.102.402</b>	<b>1.195.065</b>	<b>2.218.940</b>	<b>688.397</b>	<b>-</b>

**31 Aralık 2021**

<b><u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u></b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</b>	<b>3 aydan kısa (I)</b>	<b>3 - 12 ay arası (II)</b>	<b>1 - 5 yıl arası (III)</b>	<b>5 yıldan uzun (IV)</b>
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	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.155.410</b>	<b>3.676.380</b>	<b>817.438</b>	<b>1.989.680</b>	<b>869.262</b>	<b>-</b>

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

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

##### i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>
<b><u>Finansal varlıklar</u></b>		
TCMB	121.583	121.583
Bankalar	219.693	219.693
Finansman Kredileri	3.829.110	3.829.110
<b><u>Finansal Yükümlülükler</u></b>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.740.229)	(2.740.229)
Diğer Borçlar	(45.378)	(45.378)
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>
<b><u>Finansal varlıklar</u></b>		
TCMB	1	1
Bankalar	347.812	347.812
Finansman Kredileri	3.749.473	3.749.473
<b><u>Finansal Yükümlülükler</u></b>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.985.741)	(2.985.741)
Diğer Borçlar	(15.607)	(15.607)

**30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**32. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

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

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

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

**33. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR**

Bulunmamaktadır.

**34. ORANSAL SINIRLARA UYGUNLUK**

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 12. Maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi’ne yaptığı raporlamaya göre 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %12,44 (31 Aralık 2021: 10,91%) olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.