

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**30 HAZİRAN 2023 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 2023 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 2023 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, 26 Temmuz 2023

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 - 33

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	437.617	9.244	446.861	372.651	5.207	377.858
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)	5	3.118.061	-	3.118.061	4.533.957	-	4.533.957
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri	5	3.099.443	-	3.099.443	4.519.133	-	4.519.133
5.2.1	Tüketici Kredileri		1.166.209	-	1.166.209	2.515.108	-	2.515.108
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		1.933.234	-	1.933.234	2.004.025	-	2.004.025
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	46.456	-	46.456	42.605	-	42.605
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(27.838)	-	(27.838)	(27.781)	-	(27.781)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	6.751	-	6.751	8.379	-	8.379
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	3.590	-	3.590	4.006	-	4.006
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	2.243	-	2.243	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	34.656	-	34.656	72.144	-	72.144
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	17.089	-	17.089	104.181	-	104.181
	ARA TOPLAM		3.620.007	9.244	3.629.251	5.095.318	5.207	5.100.525
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		3.620.007	9.244	3.629.251	5.095.318	5.207	5.100.525

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	12	1.810.157	-	1.810.157	2.982.083	-	2.982.083
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	13	-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	7.031	-	7.031	8.061	-	8.061
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	879.390	-	879.390	1.064.726	-	1.064.726
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16	-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	17	63.741	205	63.946	74.516	5.247	79.763
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		13.923	-	13.923	17.264	-	17.264
7.3	Genel Karşılıklar		31.305	-	31.305	44.575	-	44.575
7.4	Diğer Karşılıklar		18.513	205	18.718	12.677	5.247	17.924
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	9	-	-	-	40.894	-	40.894
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	225.267	111	225.378	390.850	-	390.850
	ARA TOPLAM		2.985.586	316	2.985.902	4.561.130	5.247	4.566.377
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)							
12.1	Satış Amaçlı							
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		643.349	-	643.349	534.149	-	534.149
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	(6.101)	-	(6.101)	(6.101)	-	(6.101)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	19	469.120	-	469.120	394.303	-	394.303
13.5.1	Yasal Yedekler		14.324	-	14.324	14.324	-	14.324
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		454.796	-	454.796	379.979	-	379.979
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		108.704	-	108.704	74.321	-	74.321
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(496)	-	(496)	(496)	-	(496)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		109.200	-	109.200	74.817	-	74.817
	PASİF TOPLAMI		3.628.935	316	3.629.251	5.095.278	5.247	5.100.525

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ						
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ						
III.	ALINAN TEMİNATLAR			11.123.182			11.821.226
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR			21			21
V.	TAAHHÜTLER			1.314			39.163
5.1	Cayılamaz Taahhütler			-			-
5.2	Cayılabilir Taahhütler			1.314			39.163
5.2.1	Kiralama Taahhütleri			-			-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri			-			-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri			-			-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler			1.314			39.163
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR			-			-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			-			-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-			-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-			-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-			-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler			-			-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri			-			-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri			-			-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri			-			-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri			-			-
6.2.5	Diğer			-			-
VII.	EMANET KIYMETLER			-			-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			11.124.517			11.860.410

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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 2023	1 Nisan 2023	1 Ocak 2022	1 Nisan 2022
		30 Haziran 2023	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022	30 Haziran 2022
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot Referansları				
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		581.900	277.988	387.340	203.185
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	22	-	-	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER	22	581.900	277.988	387.340	203.185
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		557.576	265.620	373.561	195.663
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		24.324	12.368	13.779	7.522
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	(461.719)	(232.919)	(322.642)	(163.155)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(311.927)	(158.907)	(242.209)	(124.023)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(637)	(318)	(671)	(335)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(114.859)	(56.008)	(55.297)	(29.264)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(34.296)	(17.686)	(24.465)	(9.533)
III. BRÜT K/Z (I+II)		120.181	45.069	64.698	40.030
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(43.653)	(21.409)	(38.839)	(21.243)
4.1 Personel Giderleri	23	(21.845)	(10.404)	(19.332)	(10.825)
4.2 Kadem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.229)	(615)	(878)	(439)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	23	(16.948)	(9.285)	(14.245)	(7.730)
4.5 Diğer		(3.631)	(1.105)	(4.384)	(2.249)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)		76.528	23.660	25.859	18.787
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24	69.050	46.943	49.827	24.308
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		45.304	36.360	31.007	14.010
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 Kambyo İşlemleri Kârı		4.860	3.250	3.785	1.861
6.7 Diğer		18.886	7.333	15.035	8.437
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26	-	-	(3.727)	(3.727)
7.1 Özel Karşılıklar		-	-	(965)	(965)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	(2.762)	(2.762)
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(3.991)	(1.409)	(5.192)	(3.127)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.4 Kambyo İşlemleri Zararı		(2.462)	(912)	(3.070)	(1.359)
8.5 Diğer		(1.529)	(497)	(2.122)	(1.768)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		141.587	69.194	66.767	36.241
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)		141.587	69.194	66.767	36.241
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28	(32.387)	(12.238)	(13.604)	(6.362)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		5.101	5.101	(23.239)	(17.732)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(37.488)	(17.339)	-	-
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	9.635	11.370
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		109.200	56.956	53.163	29.879
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 Bağlı Ortaklık İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		109.200	56.956	53.163	29.879

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 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 2023 30 Haziran 2023	1 Ocak 2022 30 Haziran 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	109.200	53.163
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	130
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
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)	109.200	53.293

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	(1.960)	-	-	-	-	-	394.303	(496)	53.163	516.636	-
	CARİ DÖNEM (1 Ocak 30 Haziran 2023)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	(6.101)	-	-	-	-	-	394.303	(496)	74.817	534.149	-
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	-	-	-	(6.101)	-	-	-	-	-	394.303	(496)	74.817	534.149	-
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.200	109.200	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.817	-	(74.817)	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.817	-	(74.817)	-	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	(6.101)	-	-	-	-	-	469.120	(496)	109.200	643.349	-

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 2023 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 2023	1 Ocak 2022
		30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
		Dipnot Referanslar	
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(21.214)	161.815
1.1.1	Alınan Faizler	466.710	422.194
1.1.2	Ödenen Faizler	(414.151)	(230.893)
1.1.3	Kiralama Giderleri	-	-
1.1.4	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	24.324	13.779
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar	996	14.130
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklar	5 1.527	3.094
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(22.778)	(19.064)
1.1.9	Ödenen Vergiler	9 (43.137)	(7.483)
1.1.10	Diğer	(34.705)	(33.942)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	335.397	(276.654)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	1.597.661	(405.884)
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	126.020	(40.577)
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)	(1.170.479)	129.523
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(217.805)	40.284
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	314.183	(114.839)
B.	YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7 (35)	(181)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	220	-
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 (794)	(1.651)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(609)	(1.832)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	145.349
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(199.418)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	(262)
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(199.418)	145.087
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	2.977
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)	114.156	31.393
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4 140.501	186.791
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4 254.657	218.184

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in kayıtlı sermayesi 71.626.000 TL (Tam TL) dir ve tamamı nakden ödenmiştir.

30 Haziran 2023 itibarıyla; Şirket’in sermayesinde doğrudan hakimiyeti Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’de bulunmaktadır. TEB Finansman A.Ş.’nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’ye devredilmesi ve pay devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve bu tarihten itibaren TEB Finansman A.Ş.’nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 64’tür (31 Aralık 2022: 95).

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 hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

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 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**30 HAZİRAN 2023 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) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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 Uygulanması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>

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.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklik “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 Uygulanması – 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.

**30 HAZİRAN 2023 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>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</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, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024’e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

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 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16’daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15’teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16’da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1’deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Grup’un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

**30 HAZİRAN 2023 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2022 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 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 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 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
TCMB (*)	191.712	-	237.307	-
Vadesiz Mevduat	195.413	9.244	21.294	5.207
Vadeli Mevduat	50.492	-	114.050	-
Toplam	437.617	9.244	372.651	5.207

(*) 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 2023 tarihi itibarıyla yükümlülükleri ve kredi alacakları için toplam 191.712 TL zorunlu karşılık tutarını TCMB hesaplarına nakit olarak tesis etmiştir.

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2023
TL	%45	03/07/2023	50.492
			50.492
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
TL	%16	27/01/2023	114.050
			114.050

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde 191.712 TL blokaj bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 237.307 TL).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket’in, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 83.042 TL (31 Aralık 2022:128.600 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Not 6).

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

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	446.861	377.858
TCMB	(191.712)	(237.307)
Eksi: Faiz reeskontu	(492)	(50)
Toplam	254.657	140.501

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli finansman kredileri	2.691.441	3.358.489
Uzun vadeli finansman kredileri	408.002	1.160.644
Toplam finansman kredileri	3.099.443	4.519.133
Takipteki finansman kredileri	46.456	42.605
Eksi: Özel karşılıklar	(27.838)	(27.781)
Toplam	3.118.061	4.533.957

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,89 ile %5,09 (31 Aralık 2022: %0,89 ile %4,99) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
2023	2.691.440	3.358.489
2024	348.620	856.792
2025	57.110	259.057
2026	2.268	42.451
2027	4	2.344
Net takipteki alacaklar	18.619	14.824
Toplam	3.118.061	4.533.957

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2.879.644	4.188.620
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	219.799	330.513
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	46.456	42.605
Toplam	3.145.899	4.561.738
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(27.838)	(27.781)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	3.118.061	4.533.957

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2023 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
30 güne kadar	171.922	300.158
30-60 gün arası	43.631	26.073
60-90 gün arası	3.950	4.282
90-120 gün arası	296	-
Toplam	<u>219.799</u>	<u>330.513</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Araç Rehni	209.241	320.206

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

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
90 güne kadar	4.145	1.153
90-180 gün arası	3.887	4.211
180-360 gün arası	4.784	4.517
360 gün üzeri	33.640	32.724
Toplam	<u>46.456</u>	<u>42.605</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Araç Rehni	17.777	14.613

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u>	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>30 Haziran 2022</u>
Açılış bakiyesi	27.781	24.365
Cari dönem gideri	1.584	4.059
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar	(1.527)	(3.094)
Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi	<u>27.838</u>	<u>25.330</u>

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
İlişkili Taraflardan Alacaklar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	3.652	12.893
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	409	2.349
	4.061	15.242
İlişkili Taraflara Borçlar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	299	180
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	8.344	959
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	1.650	4.723
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	127	1.494
TEB Holding A.Ş.	-	4.682
	10.420	12.038
İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler		
BNP PARIBAS	246.000	388.000
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	130.000	175.030
	376.000	563.030
İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	83.042	128.600
	83.042	128.600
	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
İlişkili Taraflara Giderler		
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	41.763	66.496
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	22.590	26.546
BNP PARIBAS Personel Finance A.Ş. (Hizmet Gideri)	130	1.436
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	2.413	1.292
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	944	639
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	1964	566
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Hizmet Gideri)	250	50
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	457	213
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Teminat Mektubu Komisyonu)	1	2
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	143	120
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	53	44
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	11	2
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	8.166	223
BNPP Diğer giderler	127	2
	79.012	97.631
	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
İlişkili Taraflardan Gelirler		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	19.928	19.619
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	4.520	12.515
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	134	1.491
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	9	80
	24.591	33.705

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 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 2023</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>
İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	563	1.449
	<u>563</u>	<u>1.449</u>
	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	84	84
	<u>84</u>	<u>84</u>
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler		
	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2023</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2022</u>
Ücretler ve diğer faydalar	2.873	2.929
	<u>2.873</u>	<u>2.929</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>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	6.456	2.602	1.470	4.535	15.063
Alımlar	35	-	-	-	35
Çıkışlar	(384)	-	-	-	(384)
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	<u>6.107</u>	<u>2.602</u>	<u>1.470</u>	<u>4.535</u>	<u>14.714</u>
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	(3.577)	(1.302)	(751)	(1.054)	(6.684)
Dönem Amortismanı	(529)	(232)	(196)	(486)	(1.444)
Çıkışlar	165	-	-	-	165
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	<u>(3.941)</u>	<u>(1.534)</u>	<u>(947)</u>	<u>(1.540)</u>	<u>(7.963)</u>
30 Haziran 2023 Net Defter Değeri	<u>2.166</u>	<u>1.068</u>	<u>523</u>	<u>2.995</u>	<u>6.751</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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)**

	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 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	6.477	1.763	1.470	4.535	14.245
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	(2.431)	(1.002)	(359)	(81)	(3.873)
Dönem Amortismanı	(630)	(158)	(196)	(486)	(1.470)
Çıkışlar	10	50	-	-	60
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	(3.051)	(1.110)	(555)	(567)	(5.283)
30 Haziran 2022 Net Defter Değeri	3.426	653	915	3.968	8.962

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
<u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	23.163	20.690
Alımlar	794	1.651
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	23.957	22.341
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(19.157)	(16.759)
Dönem İtfa Payı	(1.210)	(1.142)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(20.367)	(17.901)
Net Defter Değeri	3.590	4.440

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

9. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	-	77.414
Cari dönem için ödenen vergi	(2.243)	(36.520)
Cari dönem vergi (varlığı) / borcu	(2.243)	40.894

**30 HAZİRAN 2023 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. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25’tir (2022: %25). 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:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	51.037	81.964
Birikmiş mali zararlar	4.020	-
Kıdem tazminatı karşılığı	3.481	6.350
İç verim düz reeskont farkları	(22.796)	(16.730)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(899)	(1.331)
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	3.034	1.190
Diğer	799	701
Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi)	38.676	72.144
Ertelenmiş vergi karşılığı (*)	(4.020)	-
Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi) (net)	34.656	72.144

(*) Şirket, ertelenmiş vergi varlığının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmesinin muhtemel olmaması sebebiyle 30 Haziran 2023 (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) tarihi itibarıyla birikmiş mali zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı için karşılık ayırmıştır.

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	72.144	22.945
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(37.488)	9.635
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Gideri	-	130
30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	34.656	32.710

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	2.229	71.943
Peşin Ödenen Komisyon Giderleri	3.685	5.407
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	4.060	15.242
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	1.601	170
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	552	971
Avanslar Avukat ve Satıcılar	58	80
Peşin Ödenen Banka Kredi Komisyonları	2.006	5.652
Diğer	2.898	4.716
Toplam	<u>17.089</u>	<u>104.181</u>

12. ALINAN KREDİLER

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	1.763.941	2.800.261
Uzun vadeli finansal borçlar	46.216	181.822
Toplam Finansal Borçlar	<u>1.810.157</u>	<u>2.982.083</u>

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredileri; 79.107.TL'si TLREF endeksli kredilerden 1.731.050 TL'si sabit faizli oluşmaktadır. Kredilerinin vade tarihi 3 Temmuz 2023 ile 9 Ağustos 2024 arasında değişmektedir (2022: 9 Ocak 2023 ile 9 Ağustos 2024).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	%14,18-%47,46	1.763.941	1.763.941
Toplam			<u>1.763.941</u>

31 Aralık 2022

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	%14,18-%47,46	2.800.261	2.800.261
Toplam			<u>2.800.261</u>

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 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 2023

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	%61,63	46.216	46.216
Toplam			46.216

31 Aralık 2022

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	%16,51-%61,63	181.822	181.822
Toplam			181.822

Şirketin kullanmış olduğu kredilerin 246.000 TL tutarındaki kısmı için BNP Paribas S.A. (maksimum limit 720.000 TL) garantör olmuştur (31 Aralık 2022: 388.000 TL).

13. FAKTORİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

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

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	7.031	-	8.061	-
Toplam	7.031	-	8.061	-

15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	879.390	1.064.726
Toplam	879.390	1.064.726

Şirket'in 30 Haziran 2023 döneminde ait bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Vadesi	Nominal Değeri (TL)	Defter Değeri (TL)
Ekim 2022	%33,00	Ekim 2023	150.000	181.800
Mart 2023	%25,50	Eylül 2023	140.000	150.319
Nisan 2023	%26,00	Ağustos 2023	96.000	101.675
Ağustos 2022	%30,00	Ağustos 2023	228.500	285.188
Mart 2023	%26,00	Eylül 2023	150.000	160.408

Şirket'in 31 Aralık 2022 döneminde ait bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Vadesi	Nominal Değeri (TL)	Defter Değeri (TL)
Ekim 2022	%33,00	Ekim 2023	150.000	157.817
Şubat 2022	%23,80	Şubat 2023	185.000	223.484
Nisan 2022	%25,50	Nisan 2023	100.000	117.567
Ağustos 2022	%30,00	Ağustos 2023	228.500	250.364
Aralık 2022	%22,50	Nisan 2023	100.000	101.317
Eylül 2022	%25,00	Mart 2023	200.000	214.177

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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 2022: Bulunmamaktadır).

17. KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Krediler Genel Karşılığı	31.305	44.575
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13.923	17.264
Fatura Karşılığı	9.347	7.697
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	3.474	618
Prim Karşılığı	2.790	6.431
İzin Karşılığı	1.792	1.308
Diğer	1.315	1.870
Toplam	63.946	79.763
Genel Karşılık Hareket Tablosu:	2023	2022
1 Ocak bakiyesi	44.575	35.192
Cari dönem gideri / (karşılık iptali)	(13.270)	2.762
30 Haziran itibarıyla karşılık bakiyesi	31.305	37.954

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 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 15.371,40 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve “Öngörülen Birim Kredi Yöntemi’ni” kullanarak iskonto eden bir hesaplama yapmış ve ekli finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 3,43 (31 Aralık 2022: % 2,90) enflasyon oranı %16,03 (31 Aralık 2022: %7,48) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2023 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2022 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2023	2022
1 Ocak itibarıyla karşılık	17.264	5.652
Dönem gideri / iptali	1.229	878
Dönem içi ödenen tazminatlar	(4.570)	(427)
30 Haziran itibarıyla karşılık	13.923	6.103

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş katkı payları	177.724	294.082
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	26.425	33.776
Ödenecek KKDF	3.454	10.990
Ödenecek BSMV	3.431	9.471
Tedarikçiler	3.185	21.831
Bayilere borçlar	1.280	-
Sigorta şirketine borçlar	1.776	6.218
Diğer vergiler	1.323	1.424
Diğer	6.780	13.058
Toplam	225.378	390.850

19. ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL (31 Aralık 2022: 71.626 TL)'dir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	%	Tutar	%
Türkiye Ekonomi Bankası A.Ş.	71.626	%100,00	-	-
BNP Paribas Personal Finance S.A.	-	-	61.301	%85,58
TEB Holding A.Ş.	-	-	10.325	%14,42
	71.626	%100	71.626	%100

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

Şirket'in paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleşmiş ve Şirket'in tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

Sermaye Yedekleri

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak ve sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(4.011)
Toplam	-	(4.011)

Kar Yedekleri

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Yasal Yedekler	14.324	14.324
Olağanüstü Yedekler	454.796	379.979
Toplam	469.120	394.303

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 2023

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Nakit, nakit benzerleri	9.244	9.244
Diğer karşılıklar	(316)	(316)
Net bilanço pozisyonu	8.928	8.928
Net yabancı para pozisyonu	8.928	8.928

31 Aralık 2022

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Nakit, nakit benzerleri	5.207	5.207
Diğer karşılıklar	(5.247)	(5.247)
Net bilanço pozisyonu	(40)	(40)
Net yabancı para pozisyonu	(40)	(40)

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 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.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Döviz kurundaki % değişim	Özkaynaklar Üzerindeki Etki(*)	Özkaynaklar Üzerindeki Etki (*)
Avro	%10 artış	(893)	(8)
	%10 azalış	893	8

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

21. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket Aleyhine Davalar:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 455 TL tutarında tazminat davası bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2022: 391TL).

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 800.073 TL tutarında yasal mercilere ve Takasbank'dan kullanılan krediler için verilmek üzere alınan 16 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 470.084 TL 11 adet). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 11.123.182 TL'lik kullanılan krediler için müşterilerden alınan rehin ve kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 11.821.226 TL).

22. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	357.320	165.748	305.465	159.043
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	752	263	2.013	1.001
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	199.504	99.609	66.083	35.619
	557.576	265.620	373.561	195.663
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	24.324	12.368	13.779	7.522
	581.900	277.988	387.340	203.185

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Personel giderleri	21.845	10.404	19.332	10.825
Genel işletme giderleri	16.948	9.285	14.245	7.730
Prim Karşılığı	2.010	437	2.630	1.267
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.229	615	878	439
Vergi, resim, harç ve fonlar	482	182	332	248
Diğer	1.139	486	1.422	734
Toplam	43.653	21.409	38.839	21.243

<u>Personel Giderleri</u>	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Ücretler	14.592	6.635	13.708	7.301
Diğer sosyal giderler	7.253	3.769	5.624	3.524
Toplam	21.845	10.404	19.332	10.825

<u>Genel İşletme Giderleri</u>	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Kanuni takip giderleri	2.148	823	2.665	1.240
Amortisman ve itfa payı giderleri	2.654	1.280	2.613	1.329
Hizmet giderleri	2.129	1.646	2.520	1.328
Bilgi teknolojileri giderleri	3.854	1.637	1.597	858
Kira giderleri	2.107	1.656	905	595
Aidat giderleri	1.000	771	644	441
Bakım onarım giderleri	468	213	883	475
Reklam ve ilan giderleri	3	-	327	169
Denetim ve danışmanlık giderleri	1.111	558	573	275
Haberleşme giderleri	186	90	221	132
Araç giderleri	274	124	247	173
Seyahat giderleri	141	65	316	293
Kırtasiye giderleri	50	18	34	18
Diğer	823	404	700	404
Toplam	16.948	9.285	14.245	7.730

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

24. DİĞER FAALİYET GELİRLERİDiğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Bankalardan alınan faizler	45.304	36.360	31.007	14.010
Konusu kalmayan genel karşılık	11.687	4.485	-	-
Sigorta ve komisyon geliri	4.663	1.667	14.086	8.577
Kambiyo karları	4.860	3.250	3.785	1.861
Konusu kalmayan özel karşılık	1.527	517	-	-
Dosya masraf iade karşılığı iptali	98	49	178	117
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	444	444	86	(626)
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	305	132	597	322
Diğer	162	39	88	47
Toplam	69.050	46.943	49.827	24.308

25. FİNANSMAN GİDERLERİ

Finansman giderleri:

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	311.927	158.907	242.209	124.023
Verilen ücret ve komisyon giderleri	34.296	17.686	24.465	9.533
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	114.859	56.008	55.297	29.264
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	637	318	671	335
Toplam	461.719	232.919	322.642	163.155

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Verilen ücret ve komisyon giderleri				
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	11.243	5.196	15.915	4.792
Havale komisyonları	16.940	8.751	5.587	2.632
Banka komisyon gideri	-	-	997	613
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	1.326	727	753	416
Teminat mektubu komisyonları	4.787	3.012	1.213	1.080
Toplam	34.296	17.686	24.465	9.533

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

26. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022
Özel karşılık giderleri	-	965
Genel karşılık gideri / (iptal geliri)	-	2.762
Toplam	-	3.727

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

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Nisan – 30 Haziran 2022
Kambiyo zararları	2.462	912	3.070	1.359
Diğer	1.529	497	2.122	1.768
Toplam	3.991	1.409	5.192	3.127

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.

2023 yılında uygulanan efektif vergi oranı %25’tir (2022: %25).

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’tir (2022: %25).

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 2023 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 2023</u>	<u>30 Haziran 2022</u>
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	-	(77.414)
Yapılandırma yoluyla ödenen kurumlar vergisi	-	(4.278)
Önceki yıl düzeltmeleri	5.101	3.488
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 10)	(37.488)	47.689
Toplam	<u>(32.387)</u>	<u>(30.515)</u>

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 2023 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’de sunulmaktadır.

e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

**30 HAZİRAN 2023 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 2023	31 Aralık 2022
<u>Sabit Faizli Finansal Varlıklar:</u>		
Vadeli Mevduat	50.492	114.050
Finansman Kredileri (*)	3.099.443	4.519.133
<u>Sabit Faizli Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	1.779.365	2.933.005
İhraç edilen Tahviller	879.390	1.064.726
<u>Değişken Faizli Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	30.792	49.078
İhraç edilen Tahviller	-	-

(*) 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 2023 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 2023

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	1.810.157	1.949.334	1.052.973	828.818	67.543	-
İhraç Edilen Tahviller	879.390	926.311	726.946	199.365	-	-
Diğer Borçlar	11.741	11.741	11.741	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	2.701.288	2.887.386	1.791.660	1.028.183	67.543	-

31 Aralık 2022

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	2.982.083	3.289.518	1.180.169	1.859.253	250.096	-
İhraç Edilen Tahviller	1.064.726	1.182.047	453.430	728.617	-	-
Diğer Borçlar	32.733	32.733	32.733	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	4.079.542	4.504.298	1.666.332	2.587.870	250.096	-

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

**30 HAZİRAN 2023 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:

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	191.712	191.712
Bankalar	255.149	255.149
Finansman Kredileri	3.118.061	3.118.061
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1.810.157)	(1.810.157)
İhraç Edilen Tahviller	(879.390)	(879.390)
Diğer Borçlar	(11.741)	(11.741)
Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	237.307	237.307
Bankalar	140.551	140.551
Finansman Kredileri	4.533.957	4.533.957
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.982.083)	(2.982.083)
İhraç Edilen Tahviller	(1.064.726)	(1.064.726)
Diğer Borçlar	(32.733)	(32.733)

**30 HAZİRAN 2023 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.

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

33. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

7 Temmuz 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 7345 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu tarihten itibaren tüketici kredilerinde lehe alınan paralar üzerinden hesaplanan BSMV oranları %10’dan %15’e yükseltilmiştir. Ayrıca 7 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7346 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 10 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere; vergiye tabi genel işlemler için %18 olarak uygulanmakta olan genel KDV oranı %20’ye, %8 KDV oranına tabi diğer teslim ve hizmetler için uygulanmakta olan KDV oranı ise %10’a yükseltilmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmektedir.

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 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %17,61 (31 Aralık 2022: %10,83) olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.