

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Teb Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1) Görüş

Teb Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### 3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 2.879.022 Bin TL tutarında finansman kredileri bakiyesi bulunmaktadır. Şirket'in bu tutar içerisinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 45.958 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 31.344 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır. Finansman kredileri (net) ve takipteki alacaklara (net) ilişkin dipnotlar not 6'da sunulmaktadır.</p> <p>Tahsili gecikmiş alacaklarının tespiti ve söz konusu alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi BDDK tarafından yayınlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ ("tebliğ") çerçevesinde düzenlenmektedir.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; finansman kredilerinin finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Bununla beraber alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetimin önemli tahmin ve varsayımlarını da içermektedir. Sınıflandırma işlemlerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uygun olarak ve doğru bir şekilde yapılması ya da değer düşüklüğü metodolojisine uygun olması değer düşüklüğü tutarını önemli derecede etkileyeceği için ilgili alan kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Denetim sürecimizde finansman kredilerine ilişkin değer düşüklüğüne yönelik uyguladığımız prosedürler aşağıdaki gibidir:</p> <p>Denetim prosedürlerimiz, finansman kredilerinin tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış finansman kredilerinin ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.</p> <p>Ayrıca, risk değerlendirmemize istinaden belirlediğimiz örnekler için faktoring alacaklarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın mevzuata uyumu ve uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Finansman kredileri ve takipteki alacaklara ilişkin dipnotların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

#### 4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### 5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheçiliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

## **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2024

## İÇİNDEKİLER

## SAYFA

Bilanço (Finansal Durum Tablosu).....	1 - 2
Nazım (Bilanço Dışı) Hesaplar Tablosu.....	3
Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5
Özkaynaklar Değişim Tablosu .....	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Kar Dağıtım Tablosu.....	8
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	9 - 40

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>	<b>4</b>	<b>224.562</b>	<b>9.054</b>	<b>233.616</b>	<b>372.651</b>	<b>5.207</b>	<b>377.858</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>6</b>	<b>2.879.022</b>	-	<b>2.879.022</b>	<b>4.533.957</b>	-	<b>4.533.957</b>
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>5.2 Tasarruf Finansman Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
<b>5.3 Finansman Kredileri</b>	<b>6</b>	<b>2.864.408</b>	-	<b>2.864.408</b>	<b>4.519.133</b>	-	<b>4.519.133</b>
5.3.1 Tüketici Kredileri		737.779	-	737.779	2.515.108	-	2.515.108
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		2.126.629	-	2.126.629	2.004.025	-	2.004.025
<b>5.4 Kiralama İşlemleri (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>5.6 Takipteki Alacaklar</b>	<b>6</b>	<b>45.958</b>	-	<b>45.958</b>	<b>42.605</b>	-	<b>42.605</b>
<b>5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)</b>	<b>6</b>	<b>(31.344)</b>	-	<b>(31.344)</b>	<b>(27.781)</b>	-	<b>(27.781)</b>
<b>VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>10</b>	<b>5.198</b>	-	<b>5.198</b>	<b>8.379</b>	-	<b>8.379</b>
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>11</b>	<b>3.673</b>	-	<b>3.673</b>	<b>4.006</b>	-	<b>4.006</b>
<b>IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>	<b>32</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>32</b>	<b>54.063</b>	-	<b>54.063</b>	<b>72.144</b>	-	<b>72.144</b>
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>14</b>	<b>93.796</b>	-	<b>93.796</b>	<b>104.182</b>	-	<b>104.182</b>
<b>ARA TOPLAM</b>		<b>3.260.314</b>	<b>9.054</b>	<b>3.269.368</b>	<b>5.095.319</b>	<b>5.207</b>	<b>5.100.526</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>VARLIK TOPLAMI</b>		<b>3.260.314</b>	<b>9.054</b>	<b>3.269.368</b>	<b>5.095.319</b>	<b>5.207</b>	<b>5.100.526</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	15	1.506.133	-	1.506.133	2.982.083	-	2.982.083
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	16	-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12	6.418	-	6.418	8.061	-	8.061
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	17	643.861	-	643.861	1.064.726	-	1.064.726
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	19	-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	20	81.117	-	81.117	74.516	5.247	79.763
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		22.849	-	22.849	17.264	-	17.264
8.3	Genel Karşılıklar		28.489	-	28.489	44.575	-	44.575
8.4	Diğer Karşılıklar		29.779	-	29.779	12.677	5.247	17.924
IX.	CARİ VERGİ BORCU		29.245	-	29.245	40.894	-	40.894
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	278.536	-	278.536	390.850	-	390.850
	<b>ARA TOPLAM</b>		<b>2.545.310</b>	<b>-</b>	<b>2.545.310</b>	<b>4.561.130</b>	<b>5.247</b>	<b>4.566.377</b>
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		724.058	-	724.058	534.149	-	534.149
14.1	Ödenmiş Sermaye	23	71.626	-	71.626	71.626	-	71.626
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23	(7.259)	-	(7.259)	(6.101)	-	(6.101)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	23	469.120	-	469.120	394.303	-	394.303
14.5.1	Yasal Yedekler		14.324	-	14.324	14.324	-	14.324
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		454.796	-	454.796	379.979	-	379.979
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		190.571	-	190.571	74.321	-	74.321
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(496)	-	(496)	(496)	-	(496)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		191.067	-	191.067	74.817	-	74.817
	<b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>		<b>3.269.368</b>	<b>-</b>	<b>3.269.368</b>	<b>5.095.279</b>	<b>5.247</b>	<b>5.100.526</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Not	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			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>TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ</b>		-	-	-	-	-	
<b>IV.</b>	<b>ALINAN TEMİNATLAR</b>		10.873.952	-	10.873.952	11.821.226	-	11.821.226
<b>V.</b>	<b>VERİLEN TEMİNATLAR</b>		21	-	21	21	-	21
<b>VI.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>		48.510	-	48.510	39.163	-	39.163
6.1	Çayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Çayılabilir Taahhütler		48.510	-	48.510	39.163	-	39.163
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		48.510	-	48.510	39.163	-	39.163
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
	<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>		10.922.483	-	10.922.483	11.860.410	-	11.860.410

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK-31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

	Dipnot Referansları	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		1 Ocak 2023 31 Aralık 2023	1 Ocak 2022 31 Aralık 2022
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>26</b>	<b>1.103.859</b>	<b>957.112</b>
<b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>			
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
<b>FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER</b>	<b>26</b>	<b>1.103.859</b>	<b>957.112</b>
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		1.054.912	925.501
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		48.947	31.611
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>			
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>	<b>29</b>	<b>(892.972)</b>	<b>(858.021)</b>
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(598.083)	(623.043)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(1.140)	(1.329)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(207.091)	(166.715)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(86.658)	(66.934)
<b>III. BRÜT K/Z (I+II)</b>		<b>210.887</b>	<b>99.091</b>
<b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>27</b>	<b>(100.909)</b>	<b>(96.182)</b>
4.1 Personel Giderleri		(46.193)	(44.323)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(9.664)	(9.303)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	<b>27</b>	(33.639)	(34.187)
4.5 Diğer		(11.413)	(8.369)
<b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)</b>		<b>109.978</b>	<b>2.909</b>
<b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>28</b>	<b>139.774</b>	<b>122.206</b>
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		90.484	79.482
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemlerden		-	-
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		7.881	7.430
6.7 Diğer		41.409	35.294
<b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>	<b>30</b>	<b>(3.563)</b>	<b>(12.799)</b>
7.1 Özel Karşılıklar		(3.563)	(3.416)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	(9.383)
7.4 Diğer		-	-
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>31</b>	<b>(7.292)</b>	<b>(6.984)</b>
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.5 Kambyo İşlemleri Zararı		(4.134)	(6.301)
8.6 Diğer		(3.158)	(683)
<b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		<b>238.897</b>	<b>105.332</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>238.897</b>	<b>105.332</b>
<b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>32</b>	<b>(47.830)</b>	<b>(30.515)</b>
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(28.672)	(78.204)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(19.158)	-
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	47.689
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>		<b>191.067</b>	<b>74.817</b>
<b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>			
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>			
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)</b>			
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>			
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>			
<b>XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)</b>		<b>191.067</b>	<b>74.817</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
<b>Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2022</b>
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>191.067</b>	<b>74.817</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(1.158)</b>	<b>(4.011)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(1.158)</b>	<b>(4.011)</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)	(1.654)	(5.014)
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	496	1.003
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</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. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>189.909</b>	<b>70.806</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK -31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar	Geçmiş Dönem	Dönem Net	Toplam
												Yedekleri	Kâr / (Zarar)	Kar veya Zararı	Özkaynak
	<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (1 Ocak - 31 Aralık 2022)														
<b>I.</b>	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-		(2.090)	-	-	-	341.748	(496)	52.555	463.343	
<b>II.</b>	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I-II)</b>	71.626	-	-	-		(2.090)	-	-	-	341.748	(496)	52.555	463.343	
<b>IV.</b>	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-		(4.011)	-	-	-	-	-	74.817	70.806	
<b>V.</b>	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b>	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII.</b>	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII.</b>	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX.</b>	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI.</b>	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-		-	-	-	-	52.555	-	(52.555)	-	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-		-	-	-	-	52.555	-	(52.555)	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	71.626	-	-	-		(6.101)	-	-	-	394.303	(496)	74.817	534.149	
	<b>CARİ DÖNEM</b> (1 Ocak - 31 Aralık 2023)														
<b>I.</b>	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-		(6.101)	-	-	-	394.303	(496)	74.817	534.149	
<b>II.</b>	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III.</b>	<b>Yeni Bakiye (I-II)</b>	71.626	-	-	-		(6.101)	-	-	-	394.303	(496)	74.817	534.149	
<b>IV.</b>	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-		(1.158)	-	-	-	-	-	191.067	189.909	
<b>V.</b>	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b>	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII.</b>	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII.</b>	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX.</b>	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI.</b>	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-		-	-	-	-	74.817	-	(74.817)	-	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-		-	-	-	-	74.817	-	(74.817)	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	71.626	-	-	-		(7.259)	-	-	-	469.120	(496)	191.067	724.058	

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

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

## 1 OCAK -31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
		Dipnot Referansları	
<b>A.</b>	<b>ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	27.061	416.679
1.1.1	Alınan Faizler	1.029.597	1.167.033
1.1.2	Ödenen Faizler	(990.731)	(631.779)
1.1.3	Kiralama Giderleri	-	-
1.1.4	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	48.947	31.611
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar	7.607	20.654
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	2.580	4.264
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(48.529)	(43.504)
1.1.9	Ödenen Vergiler	(45.423)	(39.363)
1.1.10	Diğer	23.013	(92.237)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	306.679	(864.995)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	1.770.734	(1.379.331)
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	44.641	(94.849)
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)	(1.346.030)	345.514
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(162.666)	263.671
<b>I.</b>	<b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>333.740</b>	<b>(448.316)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI</b>		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10 (40)	(1.158)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10 798	117
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
2.9	Diğer	11 (1.986)	(2.474)
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(1.228)</b>	<b>(3.515)</b>
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	404.049
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(365.228)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(365.228)</b>	<b>404.049</b>
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>3.407</b>	<b>1.492</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)</b>	<b>(29.309)</b>	<b>(46.290)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4 140.501</b>	<b>186.791</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4 111.192</b>	<b>140.501</b>

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
<b>I.</b>	<b>Dönem kârının dağıtımı</b>		
1.1	Dönem kârı	238.897	105.332
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(47.830)	(30.515)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(28.672)	(78.204)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	(19.158)	47.689
<b>A.</b>	<b>Net dönem kârı (1.1-1.2)</b>	<b>191.067</b>	<b>74.817</b>
1.3	Geçmiş dönemler kârı	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-) (*)	-	-
1.5	Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
<b>B.</b>	<b>Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>191.067</b>	<b>74.817</b>
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	-
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
<b>II.</b>	<b>Yedeklerden dağıtım</b>		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Hisse başına kâr</b>		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
<b>IV.</b>	<b>Hisse başına temettü</b>		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine ( % )	-	-

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

(\*\*) Ertelemiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem kârının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in kayıtlı sermayesi 71.626 TL’dir ve tamamı nakden ödenmiştir.

Şirket, Ocak 2009 tarihinden itibaren sadece taşıt kredisi ve taşıt kredisi ile birlikte sunulan ürünler için finansman sağlayarak, otomotiv sektörünün gelişimi ve büyümesine hizmet etmekte, otomobil markalarının ve bu markaların yetkili satıcı ağı satışlarının artırılmasına yönelik çeşitli finansal çözümler sunmaktadır.

31 Aralık 2023 itibarıyla; Şirket’in sermayesinde doğrudan hakimiyet Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’de bulunmaktadır. TEB Finansman A.Ş.’nin BNP Paribas Personal Finance S.A ve TEB Holding A.Ş.’deki paylarının tamamının Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’ye devredilmesi işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde tamamlanmış ve bu tarihten itibaren TEB Finansman A.Ş.’nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 55’dir (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 bin Türk Lirası (TL) olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ” ve Kamu Gözetimi Kurumu (KGK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” (Karşılıklar Tebliği) hükümlerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

**Finansal Tabloların Onaylanması**

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 31 Ocak 2024 tarihinde onaylanmış ve Genel Kurul’a sunulmak üzere hazır hale getirilmiştir. Genel Kurul’un ve bazı düzenleyici organların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

**Kullanılan Para Birimi**

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

**Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi**

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine ;ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

**Yeni ve Revize Edilmiş Standart ve Yorumlar**

a) 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>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları</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 değişiklikte “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.

**TMS 12 (Değişiklikler) *Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları***

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12’de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

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



**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

**Yeni ve Revize Edilmiş Standart ve Yorumlar (Devamı)**

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 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</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>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</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 daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

**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.

**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.

## 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

#### Yeni ve Revize Edilmiş Standart ve Yorumlar (Devamı)

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

#### **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 Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

#### **TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları**

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

#### **TFRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler**

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

#### **TFRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar**

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

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

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

**Netleştirme / Mahsup**

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

**İşletmenin sürekliliği**

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

Ekteki finansal tabloların hazırlanmasında takip edilen değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

**Nakit ve nakit benzerleri**

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 4).

**İlişkili taraflar**

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda Şirket ile ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) Şirket üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Şirket üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Şirket veya Şirket’in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme Şirket ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve Şirket’in aynı grubun üyesi olması halinde,
- (ii) İşletme’nin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- (iii) her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- (iv) işletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- (v) İşletme’nin, Şirket’in ya da Şirket ile ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde (Şirket’in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de Şirket ile ilişkilidir),
- (vi) İşletme’nin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

Bu finansal tablolarda, Şirket üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunan şirketler “ilişkili taraflar” olarak kabul edilir (Dipnot 9).

**Finansal Araçlar**

Finansal varlık ve borçlar, Şirket’in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket’in finansal durum tablosunda yer alır.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

#### Finansal Araçlar (devamı)

##### Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Kayda Alınması ve Kayıtlardan Çıkarılması

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların mülkiyetine ilişkin risk ve faydaları transfer ettiği ve varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket’in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

##### Finansman Kredileri ve Diğer Alacaklar

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

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

Ayrıca Şirket yönetimi tarafından tahsili ileride şüpheli olabilecek finansman kredileri ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut finansman kredileri ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket’in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansman kredilerinin, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayırır.

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

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

Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile varlık yönetim şirketine satış gerçekleştirdiği tahsil kabiliyeti düşük kredisi bulunmamaktadır (2022: bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

**Hasılat, Gelir ve Giderlerin Tanınması**

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

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

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

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

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

Diğer gelir ve giderler tahakkuk ettikleri tarihte muhasebeleştirilirler.

**Maddi Duran Varlıklar**

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

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

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

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

Maddi varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilirler (Dipnot 10).

**Maddi Olmayan Duran Varlıklar**

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Maddi olmayan varlıklar için kullanılan faydalı ömür 3-15 yıldır (Dipnot 11).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

**Varlıklarda Değer Düşüklüğü**

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

**Kur Değişiminin Etkileri**

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir. İşletmenin yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Finansal durum tablosunda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

**Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar**

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

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolarına bu etkileri yansıtmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır (Dipnot 37).

**Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar**

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

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

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

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

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

**Kiralama İşlemleri**

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

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

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

Bir kiralama işleminden kaynaklanan varlık ve borçlar başlangıçta bugünkü değer esasına göre ölçülür. Kiralama borçları, aşağıdaki kira ödemelerinin net bugünkü değerini içerir:

- Sabit ödemeler (madde içi sabit ödemeler dahil), eksi kira teşvikleri alacakları
- Endekse veya orana bağlı değişken kira ödemeleri
- Artık değer garantisi altında kiracı tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Eğer kiracı opsiyonu kullanacaksa bir satın alma opsiyonunun fiyatı
- Kira kontratı bu opsiyonu kullanan kiracıyı yansıtıyorsa, kira sözleşmesini feshetme cezalarının ödenmesi.

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

Kullanım hakkı varlıkları aşağıdakiler kullanılarak maliyetten ölçülür:

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

Kısa vadeli finansal kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralanmasıyla ilgili ödemeler, doğrusal bir şekilde kar veya zarara yansıtılan bir gider olarak muhasebeleştirilir. Kısa vadeli kiralamalar, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kiralamalardır. Düşük değerli varlıklar, BT ekipmanı ve küçük ofis mobilyalarından oluşur.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

**Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması**

Şirket faaliyetlerini tüketici finansmanı alanında yürütmektedir. Şirket’in ayrıca faaliyetlerini sadece Türkiye’de yürütüyor olmasından dolayı bölümlere göre raporlama yapmasını gerektiren bir husus bulunmamaktadır.

**Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler**

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Şirket’in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de finansal kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla kanunlaşmış veya önemli ölçüde kanunlaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanma ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.



**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

**Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)**

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

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

**Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları**

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

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

**Sermaye ve temettüleri**

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

**Nakit Akış Tablosu**

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Şirket’in finansman kredisi faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarını gösterir.

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

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

**Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları**

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

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

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

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ**

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
TCMB (*)	122.319	-	237.307	-
Vadesiz Mevduat	48.138	9.054	21.294	5.207
Vadeli Mevduat	54.105	-	114.050	-
<b>Toplam</b>	<b>224.562</b>	<b>9.054</b>	<b>372.651</b>	<b>5.207</b>

(\*) 23 Nisan 2022 tarih ve 31818 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2022/17 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında finansman Şirketlerinin tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, esasları Merkez Bankasınca belirlenen Türk lirası cinsinden nakdi kredilerden oluşan varlıkları ve ihraç ettiği menkul kıymetlerinin yanın da yurtiçi bankalardan kullandıkları krediler de zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla zorunlu karşılığa tabi varlıklarda geçerli zorunlu karşılık oranı %20 olarak belirlenmiştir. 27 Ekim 2023 tarihinde ise ticari krediler (varlıklar) üzerinden de %20 oranında zorunlu karşılık tesis edilmesi uygulamasına son verilmiştir. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler de ise Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında ; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %10 ile %30 (2022: %5 ile %21) aralığındadır.

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2023
TL	35,6%	2 Ocak 2024	54.105
			<b>54.105</b>
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
TL	%16	27 Ocak 2023	114.050
			<b>114.050</b>

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket'in, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 48.105 TL (31 Aralık 2022: 128.600 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Bakınız Not 9).

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	233.616	377.858
TCMB	(122.319)	(237.307)
Eksi: Faiz reeskontu	(105)	(50)
<b>Toplam</b>	<b>111.192</b>	<b>140.501</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 5. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

#### 6. FİNANSMAN KREDİLERİ

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Kısa vadeli finansman kredileri	2.592.644	3.358.489
Uzun vadeli finansman kredileri	271.764	1.160.644
<b>Toplam finansman kredileri</b>	<b>2.864.408</b>	<b>4.519.133</b>
Takipteki finansman kredileri	45.958	42.605
Eksi: Özel karşılıklar	(31.344)	(27.781)
<b>Toplam</b>	<b><u>2.879.022</u></b>	<b><u>4.533.957</u></b>

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,89 ile %5,89 (31 Aralık 2022: %0,89 ile %3,39) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
2023	-	3.358.489
2024	2.592.644	856.792
2025	243.971	259.057
2026	27.251	42.451
2027	542	2.344
Net takipteki alacaklar	14.614	14.824
<b>Toplam</b>	<b><u>2.879.022</u></b>	<b><u>4.533.957</u></b>

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2.699.153	4.188.620
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	165.255	330.513
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	45.958	42.605
<b>Toplam</b>	<b><u>2.910.366</u></b>	<b><u>4.561.738</u></b>
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(31.344)	(27.781)
<b>Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi</b>	<b><u>2.879.022</u></b>	<b><u>4.533.957</u></b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 6. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
30 güne kadar	144.355	300.158
30-60 gün arası	18.405	26.073
60-90 gün arası	2.495	4.282
<b>Toplam</b>	<b><u>165.255</u></b>	<b><u>330.513</u></b>

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

<b><u>Teminat Bilgileri:</u></b>	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Araç Rehni	376.680	320.206

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

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
90 güne kadar	3.470	1.153
90-180 gün arası	4.904	4.211
180-360 gün arası	2.776	4.517
360 gün üzeri	34.808	32.724
<b>Toplam</b>	<b><u>45.958</u></b>	<b><u>42.605</u></b>

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

<b><u>Teminat Bilgileri:</u></b>	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Araç Rehni	14.731	14.613

Araç rehni rehin tutarı %75 teminat üzerinden hesaplanmaktadır.

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<b><u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u></b>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Açılış bakiyesi	27.781	24.365
Cari dönem gideri	6.143	7.680
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar	(2.580)	(4.264)
<b>Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi</b>	<b><u>31.344</u></b>	<b><u>27.781</u></b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 6. FİNANSMAN KREDİLERİ (Devamı)

2023 yılında varlık yönetim şirketine satılan tahsil kabiliyeti düşük krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

#### 7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 8. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<b>İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	17.682	12.893
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	2.648	2.349
	<b>20.330</b>	<b>15.242</b>
<b>İlişkili Taraflara Borçlar</b>		
TEB Holding A.Ş.	277	180
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	13.422	959
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	7.181	4.723
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.462	1.494
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	-	4.682
	<b>22.342</b>	<b>12.038</b>
<b>İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler</b>		
BNP PARIBAS	93.000	388.000
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	20.000	175.030
	<b>113.000</b>	<b>563.030</b>
<b>İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	48.105	128.600
	<b>48.105</b>	<b>128.600</b>
<b>İlişkili Taraflara Giderler</b>		
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	65.810	129.243
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	30.744	56.658
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	4.856	2.108
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	2.011	1.531
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	22	14
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	3.406	1.623
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Aidat Gideri)	10	6
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Denetim Gideri)	-	-
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	974	427
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( Hizmet Gideri)	805	792
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	26.371	2.669
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ( Teminat Mektubu Komisyonu)	1	3
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	143	257
BNPP Hizmet Gideri	130	4.682
BNPP Diğer giderler	402	3
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	131	113
	<b>135.816</b>	<b>200.129</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<b>İlişkili Taraflardan Gelirler</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	20.102	58.516
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	22.512	27.370
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.137	4.857
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	9	122
	<u>43.760</u>	<u>90.865</u>
	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<b>İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	1.698	2.233
	<u>1.698</u>	<u>2.233</u>
	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<b>İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar</b>		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	114	84
	<u>114</u>	<u>84</u>
	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
<b><u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler</u></b>		
	<u>1 Ocak -</u>	<u>1 Ocak -</u>
	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Ücretler ve diğer kısa vadeli faydalar	4.942	6.388
	<u>4.942</u>	<u>6.388</u>

**10. MADDİ DURAN VARLIKLAR**

	<u>Diğer Maddi</u>	<u>Özel</u>	<u>Kullanım</u>	<u>Kullanım</u>	
	<u>Varlıklar</u>	<u>Maliyetler</u>	<u>Hakkı</u>	<u>Hakkı</u>	<u>Toplam</u>
			<u>Olan</u>	<u>Olan</u>	
			<u>Menkuller</u>	<u>Gayrimenkuller</u>	
<b><u>Maliyet</u></b>					
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	6.456	2.602	1.470	4.535	15.063
Alımlar	40	-	-	435	475
Çıkışlar	(510)	(1.653)	(1.470)	-	(3.633)
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	<u>5.986</u>	<u>949</u>	<u>-</u>	<u>4.970</u>	<u>11.905</u>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>					
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	(3.577)	(1.302)	(751)	(1.054)	(6.684)
Dönem Amortismanı	(1.125)	(384)	(327)	(1.022)	(2.858)
Çıkışlar	352	1.405	1.078	-	2.835
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	<u>(4.350)</u>	<u>(281)</u>	<u>-</u>	<u>(2.076)</u>	<u>(6.707)</u>
<b>31 Aralık 2023 Net Defter Değeri</b>	<u>1.636</u>	<u>668</u>	<u>-</u>	<u>2.894</u>	<u>5.198</u>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

	<b><u>Diğer</u></b>	<b><u>Özel</u></b>	<b><u>Kullanım</u></b>	<b><u>Kullanım</u></b>	<b><u>Toplam</u></b>
	<b><u>Maddi</u></b>	<b><u>Maliyetler</u></b>	<b><u>Hakkı</u></b>	<b><u>Hakkı</u></b>	
	<b><u>Varlıklar</u></b>	<b><u>Maliyetler</u></b>	<b><u>Olan</u></b>	<b><u>Olan</u></b>	
			<b><u>Menkuller</u></b>	<b><u>Gayrimenkuller</u></b>	
<b><u>Maliyet</u></b>					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	6.320	1.867	1.470	3.475	13.132
Alımlar	319	839	-	1.060	2.218
Çıkışlar	(183)	(104)	-	-	(287)
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	<b>6.456</b>	<b>2.602</b>	<b>1.470</b>	<b>4.535</b>	<b>15.063</b>
<b><u>Birikmiş Amortisman</u></b>					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	(2.431)	(1.002)	(359)	(81)	(3.873)
Dönem Amortismanı	(1.213)	(403)	(392)	(973)	(2.981)
Çıkışlar	67	103	-	-	170
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	<b>(3.577)</b>	<b>(1.302)</b>	<b>(751)</b>	<b>(1.054)</b>	<b>(6.684)</b>
<b>31 Aralık 2022 Net Defter Değeri</b>	<b>2.879</b>	<b>1.300</b>	<b>719</b>	<b>3.481</b>	<b>8.379</b>

**11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR**

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b><u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u></b>		
Açılış Bakiyesi	23.164	20.690
Alımlar	1.986	2.474
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<b>25.150</b>	<b>23.164</b>
<b><u>İtfa Payı</u></b>		
Açılış Bakiyesi	(19.158)	(16.759)
Dönem İtfa Payı	(2.319)	(2.399)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	<b>(21.477)</b>	<b>(19.158)</b>
<b>31 Aralık Net Defter Değeri</b>	<b>3.673</b>	<b>4.006</b>

**12. KİRALAMA İŞLEMLERİ**

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile 6.418 TL kiralama borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 8.061 TL).

	<b><u>31 Aralık 2023</u></b>	<b><u>31 Aralık 2022</u></b>
Kısa Vadeli Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.925	2.187
Uzun Vadeli Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4.493	5.874
<b>Toplam</b>	<b>6.418</b>	<b>8.061</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**14. DİĞER AKTİFLER**

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderler aşağıdaki gibidir:

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	61.242	71.943
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	20.329	15.242
Peşin Ödenen Komisyon Giderleri	4.147	5.407
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	2.694	170
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	692	971
Avanslar Avukat ve Satıcılar	109	82
Diğer	4.583	10.367
<b>Toplam</b>	<b>93.796</b>	<b>104.182</b>

**15. ALINAN KREDİLER**

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	1.506.133	2.800.261
Uzun vadeli finansal borçlar	-	181.822
<b>Toplam Finansal Borçlar</b>	<b>1.506.133</b>	<b>2.982.083</b>

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibari ile kullanmış olduğu banka kredilerinin 1.344.240 TL'si sabit ve 161.893 TL'si değişken faizlidir ( 31 Aralık 2022: 2.932.976 sabit faizli, 49.078 TL'si değişken faizlidir). TL kredilerinin vade tarihi 8 Ocak 2024 ile 9 Ağustos 2024 arasında değişmektedir (2022: 9 Ocak 2023 ile 9 Ağustos 2024). Şirket'in 31 Aralık 2023 itibari ile kullanmış olduğu yabancı para kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

**31 Aralık 2023**

<b>Para Birimi</b>	<b>Faiz Oranı</b>	<b>Orijinal Döviz Tutarı</b>	<b>TL Tutarı</b>
TL	16,51% - 61,63%	1.506.133	1.506.133
<b>Toplam</b>			<b>1.506.133</b>

**31 Aralık 2022**

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

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

**31 Aralık 2023**

<b>Para Birimi</b>	<b>Faiz Oranı</b>	<b>Orijinal Döviz Tutarı</b>	<b>TL Tutarı</b>
TL	-	-	-
<b>Toplam</b>			<b>-</b>



## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 15. ALINAN KREDİLER (Devamı)

##### 31 Aralık 2022

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

Şirket'in kullanmış olduğu krediler için garantör bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 388.000 TL tutarındaki kredi için BNP Paribas S.A. garantör olmuştur, maksimum limit 720.000 TL'dir).

#### 16. FAKTÖRİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 17. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	643.861	1.064.726
<b>Toplam</b>	<b>643.861</b>	<b>1.064.726</b>

Şirket'in 31 Aralık 2023 döneminde ait bono ve tahvillerin detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Vadesi	Nominal Değeri (TL)	Defter Değeri (TL)
Eylül 2023	42,81%	Mart 2024	205.000	229.136
Aralık 2023	54,59%	Haziran 2024	205.000	253.303
Ağustos 2023	39,02%	Ağustos 2024	143.550	161.422

Şirket'in 31 Aralık 2022 döneminde ait bono ve tahvillerin 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

#### 18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş katkı payları	170.458	294.082
Bayilere borçlar	40.913	8.374
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	27.040	33.776
Tedarikçilere borçlar	3.578	21.831
Ödenecek KKDF	8.606	10.990
Ödenecek BSMV	10.159	9.471
Sigorta Şirketine borçlar	8.643	6.218
Diğer vergiler	1.471	1.424
Diğer (*)	7.668	4.684
<b>Toplam</b>	<b>278.536</b>	<b>390.850</b>

(\*) Diğer kaleminin 2.972 KTL'si kapanan kredi müşterilerine borçlardan oluşmaktadır.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 20. KARŞILIKLAR

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Krediler Genel Karşılığı	28.489	44.575
Kıdem Tazminatı Karşılığı	22.849	17.264
Prim Karşılığı	8.912	6.431
Fatura Karşılığı	12.288	7.697
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	5.062	618
İzin Karşılığı	2.132	1.308
Diğer	1.385	1.870
<b>Toplam</b>	<b><u>81.117</u></b>	<b><u>79.763</u></b>

#### Genel Karşılık Hareket Tablosu:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Açılış bakiyesi	44.575	35.192
Cari yıl gideri (*)	(16.086)	9.383
<b>Yıl sonu itibarıyla karşılık bakiyesi</b>	<b><u>28.489</u></b>	<b><u>44.575</u></b>

(\*) Cari dönem konusu kalmayan genel karşılık geliri Not 28 de sınıflanmıştır.

#### Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 35.058,58 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.

31 Aralık 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 tablolara yansıtmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 4,55 (31 Aralık 2022: % 2,90) enflasyon oranı % 17,77 (31 Aralık 2022: % 7,48) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2022 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1 Ocak itibarıyla karşılık	17.264	5.652
Dönem gideri (Not 27)	9.664	9.303
Aktüeryal (kar) / zarar	1.654	5.014
Ödenen tazminatlar	(5.733)	(2.705)
<b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b>	<b><u>22.849</u></b>	<b><u>17.264</u></b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 22. SERMAYE BENZERİ KREDİLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### 23. ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL’dir. 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2023</u>		<u>31 Aralık 2022</u>	
	<u>Tutar</u>	<u>%</u>	<u>Tutar</u>	<u>%</u>
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
	<b>71.626</b>	<b>%100</b>	<b>71.626</b>	<b>%100</b>

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

Şirket’in 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 31 Aralık 2023 ve 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.

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

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1.158)	(4.011)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1.158)</b>	<b>(4.011)</b>

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 23. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### Kar Yedekleri

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

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Yasal yedekler	14.324	14.324
Olağanüstü yedekler	454.796	379.979
<b>Toplam</b>	<b>469.120</b>	<b>394.303</b>

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

#### 24. YABANCI PARA POZİSYONU

##### 31 Aralık 2023

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Bankalar	9.054	9.054
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>9.054</b>	<b>9.054</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>9.054</b>	<b>9.054</b>

##### 31 Aralık 2022

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Bankalar	5.207	5.207
Diğer borçlar ve karşılıklar	(5.247)	(5.247)
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>
<b>Net yabancı para pozisyonu</b>	<b>(40)</b>	<b>(40)</b>

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

		<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	Döviz kurundaki % değişim	Özkaynaklar Üzerindeki Etki(*)	Özkaynaklar Üzerindeki Etki (*)
Avro	%20 artış	1.811	(8)
	%20 azalış	(1.811)	8

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

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

##### Şirket Aleyhine Davalar:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 450 TL tutarında dava bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2022: 391 TL).

##### Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket'in bilanço dışı yükümlülükleri, Nazım Hesaplar Tablosu'nda sunulmaktadır. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.350.103 TL tutarında 21 adet teminat mektubu bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 11 adet 470.084 TL). Şirket 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 10.873.952 TL'lik krediler açıldığında müşterilerden alınan rehin bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 11.821.226 TL)

#### 26. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	687.881	754.572
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	1.440	3.113
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	365.591	167.816
	<b>1.054.912</b>	<b>925.501</b>
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	48.947	31.611
	<b>1.103.859</b>	<b>957.112</b>

#### 27. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Personel giderleri	46.193	44.323
Genel işletme giderleri	33.639	34.187
Prim karşılığı	8.131	6.305
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Not 20)	9.664	9.303
Vergi, resim, harç ve fonlar	717	597
Diğer karşılık ve değer düşme giderleri	2.565	1.467
<b>Toplam</b>	<b>100.909</b>	<b>96.182</b>

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
<u>Personel Giderleri</u>		
Ücretler	30.410	30.039
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	5.773	-
Diğer sosyal giderler	10.010	14.284
<b>Toplam</b>	<b>46.193</b>	<b>44.323</b>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
<u>Genel İşletme Giderleri</u>		
Kanuni takip giderleri	3.744	4.101
Amortisman ve itfa payı giderleri	5.177	5.380
Bilgi teknolojileri giderleri	7.120	4.564
Hizmet giderleri	5.543	7.821
Kira giderleri	3.828	1.814
Reklam ve ilan giderleri	173	1.392
Araç giderleri	652	604
Seyahat giderleri	564	715
Denetim ve danışmanlık giderleri	3.086	1.400
Haberleşme giderleri	450	420
Kırtasiye giderleri	84	79
Diğer	3.218	5.897
<b>Toplam</b>	<b>33.639</b>	<b>34.187</b>

**28. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**

Diğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
Bankalardan alınan faizler	90.484	79.482
Sigorta komisyon geliri	23.695	32.349
Kambiyo karları	7.881	7.430
Diğer (*)	17.714	2.945
<b>Toplam</b>	<b>139.774</b>	<b>122.206</b>

(\*) Cari dönemde gelir yazılan 16.086 TL (2022: Bulunmamaktadır) tutarında konusu kalmayan genel karşılık geliri yer almaktadır.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**29. FİNANSMAN GİDERLERİ**

Finansman giderleri:

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
Kullanılan kredilere verilen faizler	598.083	623.043
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	207.091	166.715
Verilen ücret ve komisyon giderleri	86.658	66.934
Kiralama İşlemlerine ilişkin faiz giderleri	1.140	1.329
<b>Toplam</b>	<b>892.972</b>	<b>858.021</b>

**Verilen ücret ve komisyon giderleri**

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	29.210	40.310
Havale komisyonları	40.043	20.695
Teminat mektubu komisyonu	14.561	4.012
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	2.816	1.857
Diğer komisyonlar	28	60
<b>Toplam</b>	<b>86.658</b>	<b>66.934</b>

**30. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR**

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
Özel karşılık giderleri	3.563	3.416
Genel karşılık iptal geliri / (gideri)	-	9.383
<b>Toplam</b>	<b>3.563</b>	<b>12.799</b>

Söz konusu karşılıklar özel karşılık ve genel karşılık giderlerinin toplamından oluşmaktadır. Özel karşılık giderlerine ilişkin hareket tablosu Not:6’da ve genel karşılık giderlerine ilişkin hareket tablosu Not:20’de sunulmuştur.

**31. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**

	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2023</b>	<b>1 Ocak – 31 Aralık 2022</b>
Kambiyo zararları	4.134	6.301
Diğer	3.158	683
<b>Toplam</b>	<b>7.292</b>	<b>6.984</b>

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**32. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

Kurumlar Vergisi

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

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

2023 yılında Türkiye’de uygulanan kurumlar vergisi oranı %30’dur (2022: %25).

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

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

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

*Gelir Vergisi Stopajı:*

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

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
Cari kurumlar vergisi	33.774	77.414
Peşin ödenen vergi	(4.529)	(36.520)
<b>Toplam vergi borcu / (alacağı)</b>	<b>29.245</b>	<b>40.894</b>
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(33.774)	(77.414)
Yapılandırma yoluyla ödenen kurumlar vergisi	-	(4.278)
Geçmiş yıl kurumlar vergisi iadesi	5.102	3.488
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(19.158)	47.689
<b>Toplam</b>	<b>(47.830)</b>	<b>(30.515)</b>



**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

<u>Verginin mutabakatı:</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Vergi öncesi kar / (zarar)	238.897	105.332
Vergi oranı %30 (2022: %25) ile hesaplanan vergi	(71.669)	(26.333)
Vergi etkisi:		
- geçmiş yıl vergi karşılık vergi düzeltmesi	5.101	(790)
- Kanunen kabul edilmeyen giderler /gelirler	1.869	(2.557)
- vergi oranındaki değişikliğin etkisi	16.869	(835)
	<b>(47.830)</b>	<b>(30.515)</b>

**Ertelenmiş Vergi**

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı, 2024 yılı ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %30 (2022: %25).

Ertelenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	22.849	25.399
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	197.497	327.858
İç verim düz reeskont farkları	(63.618)	(66.920)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri ve diğer giderler	(4.058)	(5.323)
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	19.252	4.759
Muhtemel dava karşılıkları	450	391
Diğer	7.838	2.410
<b>Toplam</b>	<b>180.210</b>	<b>288.574</b>
	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	6.855	6.350
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	59.249	81.964
İç verim düz reeskont farkları	(19.085)	(16.730)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(1.217)	(1.331)
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	5.775	1.190
Muhtemel dava karşılıkları	135	98
Diğer	2.351	603
<b>Net ertelenen vergi aktif/(pasifi)</b>	<b>54.063</b>	<b>72.144</b>
	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	72.144	22.945
Ertelenmiş Vergi (Gideri)	(19.158)	47.689
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen		
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	1.077	1.510
<b>31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net</b>	<b>54.063</b>	<b>72.144</b>

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

**33. HİSSE BAŞINA KAZANÇ**

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

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

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

**35. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER**

**a. Sermaye Risk Yönetimi**

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

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

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

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

**b. Önemli Muhasebe Politikaları**

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

**c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler**

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

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

**d. Kur Riski**

Şirket’in kullandırmakta olduğu taşıt kredilerinin tümü TL cinsinden olup, kredilerin fonlaması da TL cinsinden gerçekleşmektedir. Yabancı para cinsinden borçlanma olması durumunda türev finansal araçlar ile kur riskinden korunulmakta ve yabancı para pozisyonu taşınmamaktadır.

Şirket’in yabancı para cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla dağılımı dipnot 24’te sunulmaktadır.

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

##### e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

##### Faiz Oranı Duyarlılığı

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

#### **Faiz Pozisyonu Tablosu**

	<b>31 Aralık 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
<b><u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u></b>		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	54.105	114.050
Finansman Kredileri (*)	2.864.408	4.519.133
<b><u>Değişken Faizli Yükümlülükler</u></b>		
Alınan Krediler	161.893	49.078
<b><u>Sabit Faizli Finansal Yükümlülükler</u></b>		
İhraç edilen Tahviller	643.861	1.064.726
Alınan Krediler	1.344.240	2.933.005

(\*) Takipteki finansman kredileri dahil edilmemiştir.

##### g. Kredi Riski Yönetimi

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

**TEB FİNANSMAN A.Ş.****31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

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

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

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

**31 Aralık 2023**

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	Sözleşme uyarınca nakit					
	Defter Değeri	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						
Alman Krediler	1.506.133	1.576.569	1.475.221	101.348	-	-
İhraç Edilen Tahviller	643.861	753.044	244.865	508.179	-	-
Diğer Borçlar	19.889	19.889	19.889	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.169.883</b>	<b>2.349.502</b>	<b>1.739.975</b>	<b>609.527</b>	-	-

**31 Aralık 2022**

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	Sözleşme uyarınca nakit					
	Defter Değeri	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						
Alman Krediler	2.982.083	3.289.518	1.180.169	1.859.253	250.095	-
İhraç Edilen Tahviller	1.064.726	1.182.047	453.430	728.617	-	-
Diğer Borçlar	32.733	32.733	32.733	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4.079.542</b>	<b>4.504.298</b>	<b>1.666.332</b>	<b>2.587.870</b>	<b>250.095</b>	-

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

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>
<b><u>Finansal varlıklar</u></b>		
TCMB	122.319	122.319
Bankalar	111.297	111.297
Finansman Kredileri	2.879.022	2.879.022
<b><u>Finansal Yükümlülükler</u></b>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1.506.133)	(1.506.133)
İhraç Edilen Tahviller	(643.861)	(643.861)
Diğer Borçlar	(19.889)	(19.889)
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>
<b><u>Finansal varlıklar</u></b>		
TCMB	237.307	237.307
Bankalar	140.551	140.551
Finansman Kredileri	4.533.957	4.533.957
<b><u>Finansal Yükümlülükler</u></b>		
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)

## TEB FİNANSMAN A.Ş.

### 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

##### i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

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

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

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

#### 36. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket’in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2022 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2023</u>	<u>31 Aralık 2022</u>
	BDK	BDK
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti *	790	320
	<u>790</u>	<u>320</u>

\* KDV dahil edilmemiştir.

#### 37. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

#### 38. ORANSAL SINIRLARA UYGUNLUK

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik’in 12. Maddesine göre Şirket’in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi’ne yaptığı raporlamaya göre 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %22,01 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.