

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE
SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI
DENETİM RAPORU

SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Diğer Hususlar

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının denetimi ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara döneme ait finansal tabloların incelemesi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 31 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiş ve 26 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olmayan herhangi bir hususa rastlanmadığı ifade edilmiştir.



**Building a better
working world**

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Temmuz 2024

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	BİLANÇO - AKTİF KALEMLER	Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	366.971	6.212	373.183	224.562	9.054	233.616
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	3.056.178	-	3.056.178	2.879.022	-	2.879.022
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri	5	3.036.188	-	3.036.188	2.864.408	-	2.864.408
5.2.1	Tüketici Kredileri		946.072	-	946.072	737.779	-	737.779
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		2.090.116	-	2.090.116	2.126.629	-	2.126.629
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	52.865	-	52.865	45.958	-	45.958
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	32.875	-	32.875	31.344	-	31.344
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	9.170	-	9.170	5.198	-	5.198
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	5.081	-	5.081	3.673	-	3.673
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	66.983	-	66.983	54.063	-	54.063
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	107.497	-	107.497	93.796	-	93.796
	ARA TOPLAM		3.611.880	6.212	3.618.092	3.260.314	9.054	3.269.368
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		3.611.880	6.212	3.618.092	3.260.314	9.054	3.269.368

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	BİLANÇO - PASİF KALEMLER	Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	12	1.682.358	-	1.682.358	1.506.133	-	1.506.133
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	13	-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	6.061	-	6.061	6.418	-	6.418
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	672.638	-	672.638	643.861	-	643.861
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16	-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	17	85.723	-	85.723	81.117	-	81.117
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		21.824	-	21.824	22.849	-	22.849
8.3	Genel Karşılıklar		29.949	-	29.949	28.489	-	28.489
8.4	Diğer Karşılıklar		33.950	-	33.950	29.779	-	29.779
IX.	CARİ VERGİ BORCU	9	33.261	-	33.261	29.245	-	29.245
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer Yükümlülükler	18	324.858	24	324.882	278.536	-	278.536
	ARA TOPLAM		2.804.899	24	2.804.923	2.545.310	-	2.545.310
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		813.169	-	813.169	724.058	-	724.058
14.1	Ödenmiş Sermaye	19	71.626	-	71.626	71.626	-	71.626
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	0	0	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	0	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	0	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	0	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	(7.259)	-	(7.259)	(7.259)	-	(7.259)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	0	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		660.189	-	660.189	469.120	-	469.120
14.5.1	Yasal Yedekler		14.325	-	14.325	14.324	-	14.324
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	0	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		645.864	-	645.864	454.796	-	454.796
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	0	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		88.613	-	88.613	190.571	-	190.571
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(496)	-	(496)	(496)	-	(496)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		89.109	-	89.109	191.067	-	191.067
	PASİF TOPLAMI		3.618.068	24	3.618.092	3.269.368	-	3.269.368

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET NAZIM (BİLANÇO DIŞI) HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Not	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR		10.504.023	-	10.504.023	10.873.952	-	10.873.952
V.	VERİLEN TEMİNATLAR		21	-	21	21	-	21
VI.	TAAHHÜTLER		74.272	-	74.272	48.510	-	48.510
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		74.272	-	74.272	48.510	-	48.510
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.3	Diğer Cayılabılır Taahhütler		74.272	-	74.272	48.510	-	48.510
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		10.578.316	-	10.578.316	10.922.483	-	10.922.483

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot Referansları	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2024 30 Haziran 2024	1 Nisan 2024 30 Haziran 2024	1 Ocak 2023 30 Haziran 2023	1 Nisan 2023 30 Haziran 2023
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		657.369	326.469	581.900	277.988
FAKTORİNG GELİRLERİ	22	-	-	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER	22	657.369	326.469	581.900	277.988
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		633.451	315.128	557.576	265.620
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		23.918	11.341	24.324	12.368
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	(503.388)	(265.143)	(461.719)	(232.919)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(325.217)	(172.560)	(311.927)	(158.907)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(685)	(345)	(637)	(318)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(132.441)	(69.230)	(114.859)	(56.008)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(45.045)	(23.008)	(34.296)	(17.686)
III. BRÜT K/Z (I+II)		153.981	61.326	120.181	45.069
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(68.042)	(34.336)	(43.653)	(21.409)
4.1 Personel Giderleri	23	(34.877)	(18.038)	(21.845)	(10.404)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.312)	(656)	(1.229)	(615)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	23	(21.791)	(11.328)	(16.948)	(9.285)
4.5 Diğer		(10.062)	(4.314)	(3.631)	(1.105)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)		85.939	26.990	76.528	23.660
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24	61.051	40.264	69.050	46.943
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		42.027	33.240	45.304	36.360
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemlerden Kar		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		5.047	514	4.860	3.250
6.7 Diğer		13.977	6.510	18.886	7.333
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26	(2.989)	(1.911)	0	0
7.1 Özel Karşılıklar		(1.530)	(452)	0	0
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		(1.459)	(1.459)	0	0
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(11.410)	(4.120)	(3.991)	(1.409)
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 Kambiyo İşlemleri Zararı		(4.389)	(460)	(2.462)	(912)
8.6 Diğer		(7.021)	(3.660)	(1.529)	(497)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		132.591	61.223	141.587	69.194
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		132.591	61.223	141.587	69.194
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28	(43.482)	(22.310)	(32.387)	(12.238)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(56.402)	(36.579)	5.101	5.101
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	1.349	(37.488)	(17.339)
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		12.920	12.920	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII-XIV)		89.109	38.913	109.200	56.956
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII-XVIII)		-	-	-	-
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		89.109	38.913	109.200	56.956
Hisse Başına Kâr/Zarar					

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		1 Ocak 2024 30 Haziran 2024	1 Ocak 2023 30 Haziran 2023
I.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	89.109	109.200
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	89.109	109.200

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2023)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	-	(6.101)	-	-	-	-	-	394.303	(496)	74.817	534.149
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	-	(6.101)	-	-	-	-	-	394.303	(496)	74.817	534.149
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.200	109.200
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74.817)	-
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74.817	-	(74.817)	-
	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	-	(6.101)	-	-	-	-	-	469.120	(496)	109.200	643.349
CARİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2024)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	-	(7.259)	-	-	-	-	-	469.120	(496)	191.067	724.058
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	-	(7.259)	-	-	-	-	-	469.120	(496)	191.067	724.058
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.109	89.109
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(191.067)	-
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191.067	-	(191.067)	-
	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	-	(7.259)	-	-	-	-	-	660.189	(496)	89.109	813.169

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

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET NAKİT AKIŞI TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		1 Ocak 2024 30 Haziran 2024	1 Ocak 2023 30 Haziran 2023
		Dipnot Referansları	Önceki Dönem
		Cari Dönem	Önceki Dönem
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	184.668	(21.214)
1.1.1	Alınan Faizler	638.182	466.710
1.1.2	Ödenen Faizler	(450.706)	(414.151)
1.1.4	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	71.496	24.324
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(13.324)	996
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(2.185)	1.527
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(38.205)	(22.778)
1.1.9	Ödenen Vergiler	(20.198)	(43.137)
1.1.10	Diğer	(392)	(34.705)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(15.686)	335.397
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	35.183	1.597.661
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(88.164)	126.020
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	(970)	-
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(100.973)	(1.170.479)
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	139.238	(217.805)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	168.982	314.183
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7 (5.637)	(35)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7 (58)	220
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(2.584)	(794)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(8.279)	(609)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(172.975)	(199.418)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	32	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(172.975)	(199.418)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1.055	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)	(11.217)	114.156
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4 254.657	140.501
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4 243.440	254.657

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermayesi 71.626.000 TL (Tam TL) dir ve tamamı nakden ödenmiştir.

30 Haziran 2024 itibarıyla; Şirket'in sermayesinde doğrudan hakimiyeti Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de bulunmaktadır. TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devredilmesi ve pay devir işlemi 23 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve bu tarihten itibaren TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 53'tür (31 Aralık 2023: 55).

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Türk Lirası (TL) olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Kurumu (KGK) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları (TMS/TFRS) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" (Karşılıklar Tebliği) hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

Kullanılan Para Birimi

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

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

TFRS 16 (Değişiklikler)

Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

TMS 7 - TFRS 17 (Değişiklikler)

Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 1 Değişiklikleri- Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

Mart 2020 ve Ocak 2023'te KGK, yükümlülüklerin kısa ve uzun vadeli sınıflandırılmasına yönelik esasları belirlemek üzere TMS 1'de değişiklikler yapmıştır. Ocak 2023'te yapılan değişikliklere göre, işletmenin bir yükümlülüğü ödemeyi erteleme hakkı, raporlama döneminden sonraki bir tarihte kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlıysa, raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu yükümlülüğü erteleme hakkı bulunmaktadır (raporlama dönemi sonunda ilgili şartlara uygunluk sağlamıyor olsa bile). Kredi sözleşmesinden doğan bir yükümlülük uzun vadeli olarak sınıflandırıldığında ve işletmenin ödemeyi erteleme hakkı 12 ay içinde kredi sözleşmesi şartlarına uygunluk sağlamasına bağlı olduğunda, Ocak 2023 değişiklikleri işletmelerin çeşitli açıklamalar yapmasını istemektedir. Bu açıklamalar kredi sözleşme şartları ve ilgili yükümlülükler hakkındaki bilgileri içermelidir. Ayrıca, söz konusu değişiklikler, sözleşme şartlarına uyumun raporlama tarihinde ya da sonraki bir tarihte test edilecek olmasına bakılmaksızın, uzun vadeli sınıflama için ödemeyi erteleme hakkının raporlama dönemi sonu itibarıyla bulunması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur. Değişikliklerde, ödemeyi raporlama döneminden sonraki en az on iki ay sonraya erteleme hakkını işletmenin kullanmama ihtimalinin yükümlülüğün sınıflandırılmasını etkilemeyeceği açıkça ifade edilmiştir. Yapılan değişiklikler TMS 8'e göre geriye dönük olarak uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 16 Değişiklikleri – Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülükleri

Ocak 2023'te KGK TFRS 16'ya yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, elde kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirilmemesini sağlayacak şekilde, satıcı-kiracı tarafından satış ve geri kiralama işleminin doğan kira yükümlülüklerinin ölçümünde uygulanacak hükümleri belirlemektedir. Bu kapsamda, satıcı-kiracı satış ve geri kiralama işleminin fiilen başladığı tarihten sonra "Kira yükümlülüğünün sonraki ölçümü" başlığı altındaki TFRS 16 hükümlerini uygularken, elde kalan kalan kullanım hakkıyla ilgili herhangi bir kazanç ya da zarar muhasebeleştirmeyecek şekilde "kira ödemeleri"ni ya da "revize edilmiş kira ödemeleri"ni belirleyecektir. Değişiklikler, geri kiralamadan ortaya çıkan kira yükümlülüklerinin ölçümüne yönelik spesifik bir hüküm içermemektedir. Söz konusu kira yükümlülüğünün ilk ölçümü, TFRS 16'da yer alan kira ödemeleri tanımına dahil edilenlerden farklı ödemelerin kira ödemesi olarak belirlenmesine neden olabilecektir. Satıcı-kiracının TMS 8'e göre güvenilir ve ihtiyaca uygun bilgi sağlayacak muhasebe politikası geliştirmesi ve uygulaması gerekecektir. Satıcı-kiracı, değişiklikleri TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra girdiği satış ve geri kiralama işlemlerine TMS 8'e göre geriye dönük uygulamaktadır.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 7 ve TFRS 7 Değişiklikleri - Açıklamalar: Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

KGK tarafından Eylül 2023'te yayımlanan değişiklikler, tedarikçi finansmanı anlaşmalarının işletmenin yükümlülükleri, nakit akışları ve maruz kaldığı likidite riskleri üzerindeki etkilerinin finansal tablo kullanıcıları tarafından anlaşılmasına katkı sağlamak üzere, mevcut hükümlerde iyileştirmeler yapan açıklamalar getirmektedir. Tedarikçi finansmanı anlaşmaları; bir ya da daha fazla finansman sağlayıcısının işletmenin tedarikçisine olan borcunu ödemeyi üstlendiği ve işletmenin de tedarikçiye ödeme yapıldığı gün ya da sonrasında ödemeyi kabul ettiği anlaşmalar olarak tanımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, bu tür anlaşmaların hüküm ve koşulları, raporlama dönemi başı ve sonu itibarıyla bunlardan ortaya çıkan yükümlülüklerle ilgili nicel bilgiler ile bu yükümlülüklerin defter değerinde meydana gelen nakit dışı değişikliklerin niteliği ve etkileri hakkında açıklamalar yapılmasını zorunlu kılmaktadır. Ayrıca, TFRS 7'de öngörülen likidite riskine yönelik niceliksel açıklamalar kapsamında, tedarikçi finansmanı anlaşmaları, açıklanması gerekli olabilecek diğer faktörlere örnek olarak gösterilmiştir.

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.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı</i>
TMS 21 (Değişiklikler)	<i>Takas Edilebilirliğin Bulunmaması</i>

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024'te KGK, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler 1 Ocak 2025 tarihinde ya da sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmekte olup bu durumda dipnotlarda bilgi verilir. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

c) Yayınlandığı andan itibaren geçerli olan değişiklikler

TMS 12 Değişiklikleri – Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayınlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

d) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7’ye yönelik değişiklikler ile UFRS 18 ve UFRS 19 Standartları UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Mayıs 2024’te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7’ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin “teslim tarihi”nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeye birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7’ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

UFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar Standardı

Nisan 2024’te UMSK, UMS 1’in yerini alan UFRS 18 Standardını yayımlamıştır. UFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan rollere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. UFRS 18’in yayımlanmasıyla beraber UMS 7, UMS 8 ve UMS34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS’lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19’u yayımlamıştır.

Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19’u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS’lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS’lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19’u uygulamayı seçebilecektir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

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

Netleştirme / Mahsup

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

İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

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

3. UYGULANAN DEĞERLEME İLKELERİ / MUHASEBE POLİTİKALARI

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**4. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI**

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
TCMB (*)	129.564	-	122.319	-
Vadesiz Mevduat	164.729	6.212	48.138	9.054
Vadeli Mevduat	72.678	-	54.105	-
Toplam	366.971	6.212	224.562	9.054

(*) TCMB tarafından 23 Nisan 2022 tarihinde yayımlanan 2022/17 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına dair Tebliğ kapsamında; Finansman Şirketlerinin yurtdışı bankalardan kullanılan krediler ve ihraç edilen tahvillerde kredinin alındığı tarihten itibaren, yurt içi bankalardan alınan krediler için 23 Nisan 2022 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere vadesi 1 yıla kadar olan krediler için %8, vadesi 3 yıl dan kısa krediler için %5,5, vadesi 3 yıldan uzun olan krediler için %3 oranında zorunlu karşılık tutarı hesaplanarak TCMB' ye tahsis edilmesi gerekmektedir. Ayrıca Tebliğ'e göre Finansman Şirketlerinin kullandığı belirlenmiş ticari krediler üzerinden de %20 oranında zorunlu karşılık tesis edilmesi gerekmektedir. Söz konusu düzenleme kapsamında Şirket, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yükümlülükleri ve kredi alacakları için toplam 129.564 TL zorunlu karşılık tutarını TCMB hesaplarına nakit olarak tesis etmiştir.

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2024
TL	%45	01/07/2024	72.678
			72.678
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2023
TL	%36	27/01/2023	54.105
			54.105

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla banka mevduatı üzerinde 129.564 TL zorunlu karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 122.319 TL.).

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket'in, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 48.796 TL (31 Aralık 2023: 48.105 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Not 6).

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	373.005	233.616
TCMB	(129.564)	(122.319)
Eksi: Faiz reeskontu	(178)	(105)
Toplam	243.263	111.192

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli finansman kredileri	2.677.021	2.592.644
Uzun vadeli finansman kredileri	359.167	271.764
Toplam finansman kredileri	3.036.188	2.864.408
Takipteki finansman kredileri	52.865	45.958
Eksi: Özel karşılıklar	(32.875)	(31.344)
Toplam	3.056.178	2.879.022

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık 2.44%-5.89% (31 Aralık 2023: %0,89 ile %5,89) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindedir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
2023	-	-
2024	2.677.021	2.592.644
2025	319.476	243.971
2026	39.661	27.251
2027	30	542
Net takipteki alacaklar	19.990	14.614
Toplam	3.056.178	2.879.022
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2.822.711	2.699.153
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	213.477	165.255
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	52.864	45.958
Toplam	3.089.053	2.910.366
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(32.875)	(31.344)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	3.056.178	2.879.022

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) (Devamı)

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
30 güne kadar	169.197	144.355
30-60 gün arası	35.271	18.405
60-90 gün arası	9.009	2.495
90-120 gün arası	-	-
Toplam	<u>213.477</u>	<u>165.255</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Araç Rehni	506.320	376.680

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

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
90 güne kadar	2.871	3.470
90-180 gün arası	3.280	4.904
180-360 gün arası	1.855	2.776
360 gün üzeri	44.859	34.808
Toplam	<u>52.865</u>	<u>45.958</u>

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Araç Rehni	17.655	14.731

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u>	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
Açılış bakiyesi	31.344	27.781
Cari dönem gideri	3.717	1.584
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar	(2.185)	(1.527)
Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi	<u>32.875</u>	<u>27.838</u>

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI**

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
İlişkili Taraflardan Alacaklar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	9.130	17.682
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.685	2.648
	10.815	20.330
İlişkili Taraflara Borçlar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	1.479	1.462
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	3.135	13.422
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	-	7.181
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	8.170	7.181
TEB Holding A.Ş.	572	277
	13.356	22.342
İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler		
BNP PARIBAS	30.000	93.000
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	-	20.000
	30.000	113.000
İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	48.796	48.105
	48.796	48.105
İlişkili Taraflara Giderler		
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	16.458	41.763
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	1.037	22.590
BNP PARIBAS Personel Finance A.Ş. (Hizmet Gideri)	-	130
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	3.225	2.413
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	991	944
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	1.502	1964
TEB Arval (Araç Kira Gideri)	150	-
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Hizmet Gideri)	475	250
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	1.023	457
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Teminat Mektubu Komisyonu)	7	1
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	-	143
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	85	53
BNP PROCUREMENT Giderler (Lisans ve Bakım Giderleri)	228	-
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	16	11
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Aidat Gideri)	3	-
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	5.367	8.166
BNPP Diğer giderler	-	127
	30.567	79.012
İlişkili Taraflardan Gelirler		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	1.052	19.928
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	11.967	4.520
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.340	134
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	-	9
	14.359	24.591

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)**

	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2023</u>
İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	2.461	563
	<u>2.461</u>	<u>563</u>
	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	243	114
	<u>243</u>	<u>114</u>
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler		
	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2024</u>	<u>1 Ocak - 30 Haziran 2023</u>
Ücretler ve diğer faydalar	7.180	2.873
	<u>7.180</u>	<u>2.873</u>

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

	<u>Diğer Maddi Varlıklar</u>	<u>Özel Maliyetler</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Menkuller</u>	<u>Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller</u>	<u>Toplam</u>
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2024 Açılış Bakiyesi	5.986	950	4.970	25.149	37.055
Alımlar	5.637			2.584	8.221
Çıkışlar	(116)				(116)
30 Haziran 2024 Kapanış Bakiyesi	<u>11.507</u>	<u>950</u>	<u>4.970</u>	<u>27.733</u>	<u>45.160</u>
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2024 Açılış Bakiyesi	(4.351)	(282)	(2.074)	(21.476)	(28.184)
Dönem Amortismanı	(985)	(61)	(560)	(1.175)	(2.782)
Çıkışlar	58				58
30 Haziran 2024 Kapanış Bakiyesi	<u>(5.279)</u>	<u>(343)</u>	<u>(2.635)</u>	<u>(22.652)</u>	<u>(30.908)</u>
30 Haziran 2024 Net Defter Değeri	<u>6.228</u>	<u>607</u>	<u>2.335</u>	<u>5.081</u>	<u>14.252</u>

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

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)**

	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	6.456	2.602	1.470	4.535	15.063
Alımlar	35	-	-	-	35
Çıkışlar	(384)	-	-	-	(384)
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	6.107	2.602	1.470	4.535	14.714
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	(3.577)	(1.302)	(751)	(1.054)	(6.684)
Dönem Amortismanı	(529)	(232)	(196)	(486)	(1.444)
Çıkışlar	165	-	-	-	165
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	(3.941)	(1.534)	(947)	(1.540)	(7.963)
30 Haziran 2023 Net Defter Değeri	2.166	1.068	523	2.995	6.751

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
<u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	25.149	23.163
Alımlar	2.584	794
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	27.733	23.957
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(21.476)	(19.157)
Dönem İtfa Payı	(1.176)	(1.210)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(22.652)	(20.367)
Net Defter Değeri	5.081	3.590

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

9. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	53.459	33.774
Cari dönem için ödenen vergi	(20.198)	(4.529)
Cari dönem vergi (varlığı) / borcu	33.261	29.245

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI / YÜKÜMLÜLÜĞÜ

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

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2023 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %30'tir (2023: %30). Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, azami 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Ertelenen vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	6.547	6,855
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafi gelirleri	75.518	59,249
İç verim düz reeskont farkları	(21.383)	(19,085)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(2.298)	(1,217)
Özel karşılıklar	-	-
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	6.367	5,775
Muhtemel dava karşılıkları	135	135
Diğer	2.097	2,351
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	66.983	54,063

(*) Şirket, ertelenmiş vergi varlığının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmesinin muhtemel olmaması sebebiyle 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla birikmiş mali zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı için karşılık ayırmıştır.

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	54.063	72,144
Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	12.920	(19,158)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Gideri	-	1,077
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	66.983	54,063

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	78.647	61.242
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	10.815	20.329
Peşin Ödenen Komisyon Giderleri	9.078	4.147
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	2.012	2.694
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	473	692
Avanslar Avukat ve Satıcılar	136	109
Diğer	6.336	4.582
Toplam	<u>107.497</u>	<u>93.796</u>

12. ALINAN KREDİLER

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	1.319.860	1,506,133
Uzun vadeli finansal borçlar	362.497	-
Toplam Finansal Borçlar	<u>1.682.358</u>	<u>1,506,133</u>

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredileri tamamı sabit faizli kredilerden oluşmaktadır. Kredilerinin vade tarihi 1 Temmuz 2024 ile 30 Haziran 2025 arasında değişmektedir (2023: 8 Ocak 2024 ile 9 Ağustos 2024).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL		1.319.860	1.319.860
Toplam	%47,25 - %61,00		<u>1.319.860</u>

31 Aralık 2023

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**12. ALINAN KREDİLER (Devamı)**

Uzun vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	%55,13 - %68,25	362.497	362.497
Toplam			362.497

31 Aralık 2023

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	-	-	-
Toplam			-

13. FAKTORİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.061	-	6.418	-
Toplam	6.061	-	6.418	-

15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	672.638	643.861
Toplam	672.638	643.861

Şirket'in 30 Haziran 2024 döneminde ait bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Vadesi	Nominal Değeri (TL)	Defter Değeri (TL)
Ağustos 2023	%39,02	Ağustos 2024	143.550	190.237
Haziran 2024	%58,78	Aralık 2024	250.000	251.267
Mart 2024	%63,05	Temmuz 2024	200.000	231.128

Şirket'in 31 Aralık 2023 döneminde ait bonolarının 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

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17. KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Krediler Genel Karşılığı	29.949	28.489
Kıdem Tazminatı Karşılığı	21.824	22.849
Fatura Karşılığı	12.267	8.912
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	8.844	12.288
Prim Karşılığı	7.751	5.062
İzin Karşılığı	3.661	2.132
Diğer	1.427	1.385
Toplam	85.723	81.117

Genel Karşılık Hareket Tablosu:	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak bakiyesi	28.489	44.575
Cari dönem gideri / (karşılık iptali)	1.460	(16.086)
30 Haziran itibarıyla karşılık bakiyesi	29.949	28.489

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 35.058,58 TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 TL) tavanına tabidir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve "Öngörülen Birim Kredi Yöntemi'ni" kullanarak iskonto eden bir hesaplama yapmış ve ekli finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 3,43 (31 Aralık 2023: %4,55) enflasyon oranı %16,03 (31 Aralık 2023: %17,77) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2024 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2023 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla karşılık	22.849	17.264
Dönem gideri	1.312	9.664
Aktüeryal kar/ (zarar)	-	2.236
Ödenen kıdem tazminatları	(2.337)	(6.315)
30 Haziran itibarıyla karşılık	21.824	22.849

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Ertelenmiş katkı payları	224.241	170.458
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	27.484	27.040
Ödenecek BSMV	17.660	10.159
Ödenecek KKDF	16.772	8.606
Sigorta Şirketine Borçlar	9.765	8.643
Tedarikçiler	9.388	3.578
Bayilere borçlar	7.934	40.913
Diğer Vergiler	2.711	1.471
Diğer	8.925	7.667
Toplam	<u>324.882</u>	<u>278.536</u>

19. ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL (31 Aralık 2023: 71.626 TL)'dir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Sermaye

	<u>30 Haziran 2024</u>		<u>31 Aralık 2023</u>	
Türkiye Ekonomi Bankası A.Ş.	71.626	%100,00	71.626	%100,00
Toplam	<u>71.626</u>	<u>%100,00</u>	<u>71.626</u>	<u>%100,00</u>

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

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

Sermaye Yedekleri

Şirket'in 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda özsermaye enflasyon düzeltmesi farkı bulunmamaktadır. Şirket, 2005 yılı içinde, ödenmiş sermaye ve yasal yedekler üzerindeki 22.517 TL tutarında enflasyon düzeltmesi farklarını geçmiş yıl zararlarından mahsup etmiştir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak ve sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(1.158)
Toplam	-	(1.158)

Kar Yedekleri

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kar yedeklerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>31 Aralık 2023</u>
Yasal Yedekler	14.325	14.324
Olağanüstü Yedekler	645.864	454.796
Toplam	660.189	469.120

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

20. YABANCI PARA POZİSYONU

30 Haziran 2024

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	6.212	6.212
Diğer aktifler	-	-
Alınan krediler	-	-
Diğer Borçlar	24	24
Net bilanço pozisyonu	6.236	6.236
Net yabancı para pozisyonu	6.236	6.236

31 Aralık 2023

	<u>Avro</u>	<u>Toplam</u>
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	9,054	9,054
Net bilanço pozisyonu	9,054	9,054
Net yabancı para pozisyonu	9,054	9,054

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. YABANCI PARA POZİSYONU (devamı)

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

		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Döviz kurundaki % değişim	Özkaynaklar Üzerindeki Etki(*)	Özkaynaklar Üzerindeki Etki (*)
Avro	%10 artış	(624)	(893)
	%10 azalış	624	893

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

21. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket Aleyhine Davalar:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 560 TL tutarında tazminat davası bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2023: 450 TL).

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 3.290.486 TL tutarında yasal mercilere ve Takasbank'dan kullanılan krediler için verilmek üzere alınan 30 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.350.103 TL 21 adet). 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam 21.008.046 TL'lik kullanılan krediler için müşterilerden alınan rehin ve kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 10.873.952 TL).

22. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	493.013	247.194	357.320	165.748
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	139.690	67.453	752	263
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	748	481	199.504	99.609
	633.451	315.128	557.576	265.620
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	23.918	11.341	24.324	12.368
	657.369	326.469	581.900	277.988

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Personel giderleri	34.877	18.038	21.845	10.404
Genel işletme giderleri	21.791	11.328	16.948	9.285
Prim Karşılığı / İptali	7.032	3.017	2.010	437
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.312	656	1.229	615
Vergi resim harç ve fonlar	555	322	482	182
Diğer	2.475	974	1.139	486
Toplam	68.042	34.336	43.653	21.409
Personel Giderleri	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Ücretler	23.714	12.306	14.592	6.635
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	-	-	-	-
Diğer sosyal giderler	11.163	5.732	7.253	3.769
Toplam	34.877	18.038	21.845	10.404
Genel İşletme Giderleri	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Bilgi teknolojileri giderleri	4.806	2.697	2.129	1.646
Kanuni takip giderleri	2.414	1.583	2.148	823
Amortisman ve itfa payı giderleri	2.824	1.518	1.000	771
Hizmet giderleri	2.294	1.323	3.854	1.637
Bakım onarım giderleri	1.894	846	3	-
Kira giderleri	1.729	911	468	213
Denetim ve danışmanlık giderleri	1.670	891	2.654	1.280
Aidat giderleri	493	246	2.107	1.656
Haberleşme giderleri	356	177	274	124
Seyahat giderleri	326	195	186	90
Araç giderleri	246	109	1.111	558
Kırtasiye giderleri	41	16	141	65
Reklam ve ilan giderleri	21	7	50	18
Diğer	2.258	613	823	404
Toplam	21.791	11.328	16.948	9.285

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**24. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**Diğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Bankalardan alınan faizler	42.027	33.240	45.304	36.360
Sigorta ve komisyon geliri	13.307	7.014	4.663	1.667
Kambiyo karları	5.047	514	4.860	3.250
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	469	216	305	132
Dosya masraf iade karşılığı iptali	111	76	98	49
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	7	-	444	444
Konusu kalmayan genel karşılık	-	-808	11.687	4.485
Konusu kalmayan özel karşılık	-	-	1.527	517
Diğer	83	12	162	39
Toplam	61.051	40.264	69.050	46.943

25. FİNANSMAN GİDERLERİFinansman giderleri:

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Kullanılan kredilere verilen faizler	325.217	172.560	311.927	158.907
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	132.441	69.230	114.859	56.008
Verilen ücret ve komisyon giderleri	45.045	23.008	34.296	17.686
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	685	345	637	318
Toplam	503.388	265.143	461.719	232.919

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Verilen ücret ve komisyon giderleri				
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	23.190	14.665	11.243	5.196
Havale komisyonları	4.831	(1.207)	16.940	8.751
Banka komisyon gideri	3.539	2.814	-	-
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	1.591	1.070	1.326	727
Teminat mektubu komisyonları	11.895	5.666	4.787	3.012
Toplam	45.045	23.008	34.296	17.686

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. KARŞILIK GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023
Özel karşılık giderleri	1.530	-
Genel karşılık gideri / (iptal geliri)	1.459	-
Toplam	2.989	-

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

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2024	1 Nisan – 30 Haziran 2024	1 Ocak – 30 Haziran 2023	1 Nisan – 30 Haziran 2023
Kambiyo zararları	4.389	460	2.462	912
Diğer	7.021	3.660	1.529	497
Toplam	11.410	4.120	3.991	1.409

28. VERGİLER

Kurumlar Vergisi

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

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

2024 yılında uygulanan efektif vergi oranı %30’dur (2023: %30).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2022 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %30’tir (2023: %30).

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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

28. VERGİLER (Devamı)

Gelir Vergisi Stopajı:

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

	<u>30 Haziran 2024</u>	<u>30 Haziran 2023</u>
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(56.402)	-
Yapılandırma yoluyla ödenen kurumlar vergisi	-	-
Önceki yıl düzeltmeleri	-	5.101
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 10)	12.920	(37.488)
Toplam	<u>(43.482)</u>	<u>(32.387)</u>

29. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

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

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye Risk Yönetimi

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

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

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

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

b. Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

d. Kur Riski

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

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

e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

Faiz Pozisyonu Tablosu

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
<u>Sabit Faizli Finansal Varlıklar:</u>		
Vadeli Mevduat	72.678	54.105
Finansman Kredileri (*)	3.036.188	2.864.408
<u>Sabit Faizli Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	1.682.358	161.893
İhraç edilen Tahviller	672.638	
<u>Değişken Faizli Yükümlülükler:</u>		
Alınan Krediler	-	1.344.240
İhraç edilen Tahviller	672.638	643.861

(*) Takipteki finansman kredileri dahil edilmemiştir.

g. Kredi Riski Yönetimi

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)**

h. Likidite Risk Yönetimi

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

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

30 Haziran 2024

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>DeFTER DeĞERİ</u>	Sözleşme	3 aydan	3 - 12	1 - 5 yıl	5 yıldan
		uyarınca				
		nakit	(I)	(II)	(III)	(IV)
		çıkışlar				
		toplamı				
		(I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	1.682.358	1.959.681	1.145.291	814.390	-	-
İhraç Edilen Tahviller	672.638	748.762	433.940	314.822	-	-
Diğer Borçlar	28.078	28.078	28.078	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	2.383.074	2.736.521	1.607.310	1.129.212	-	-

31 Aralık 2023

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>DeFTER DeĞERİ</u>	Sözleşme	3 aydan	3 - 12	1 - 5 yıl	5 yıldan
		uyarınca				
		nakit	(I)	(II)	(III)	(IV)
		çıkışlar				
		toplamı				
		(I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan 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	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	2.169.883	2.349.502	1.739.975	609.527	-	-

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

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

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

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	129.564	129.564
Bankalar	243.619	243.619
Finansman Kredileri	3.036.188	3.036.188
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1.682.358)	(1.682.358)
İhraç Edilen Tahviller	(672.638)	(672.638)
Diğer Borçlar	(28.078)	(28.078)
Önceki Dönem		
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	191.712	191.712
Bankalar	255.149	255.149
Finansman Kredileri	3.118.061	3.118.061
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(1.810.157)	(1.810.157)
İhraç Edilen Tahviller	(879.390)	(879.390)
Diğer Borçlar	(11.741)	(11.741)

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

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

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

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

33. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Mayıs 2024 te Sermaye Piyasa Kurulu'ndan yeni ihraç belgisi limiti için başvuruda bulunulmuştur ve 11 Temmuz 2024 te 1.325 Milyon TL'lik yeni bono ihraç limiti onaylanmıştır.

34. ORANSAL SINIRLARA UYGUNLUK

24 Nisan 2013 tarih ve 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 12. Maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari %3 olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Şirket yönetiminin BDDK Banka Dışı Mali Kurumlar Gözetim Sistemi'ne yaptığı raporlamaya göre 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %22,67 (31 Aralık 2023: %22,01) olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket'in 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.