

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na,

Giriş

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait özet kar veya zarar tablosunun, özet diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynak değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

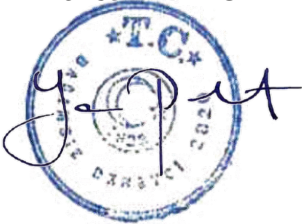
Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim,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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, TEB Finansman A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla özet finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin özet finansal performansının ve özet nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2021

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Özet Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1- 2
Özet Nazım (Bilanço Dışı) Hesaplar Tablosu.....	3
Özet Kar veya Zarar Tablosu.....	4
Özet Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5
Özet Özkaynak Değişim Tablosu	6
Özet Nakit Akış Tablosu.....	7
Özet Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar.....	8 - 33

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	345.860	1.952	347.812	166.133	1.814	167.947
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	3.749.473	-	3.749.473	3.008.037	-	3.008.037
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri	5	3.734.779	-	3.734.779	2.985.836	-	2.985.836
5.2.1	Tüketici Kredileri		2.788.925	-	2.788.925	2.167.762	-	2.167.762
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		945.854	-	945.854	818.074	-	818.074
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	36.071	-	36.071	38.732	-	38.732
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(21.377)	-	(21.377)	(16.531)	-	(16.531)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	8.512	-	8.512	6.531	-	6.531
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	4.037	-	4.037	4.105	-	4.105
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	28.377	-	28.377	13.385	-	13.385
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	60.520	344	60.864	41.293	687	41.980
	ARA TOPLAM		4.196.779	2.296	4.199.075	3.239.484	2.501	3.241.985
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		4.196.779	2.296	4.199.075	3.239.484	2.501	3.241.985

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	12	2.985.741	-	2.985.741	2.508.320	-	2.508.320
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	13	-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	5.634	-	5.634	4.541	-	4.541
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	545.863	-	545.863	162.434	-	162.434
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16	-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	17	50.462	1.108	51.570	46.445	1.576	48.021
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.489	-	3.489	3.136	-	3.136
7.3	Genel Karşılıklar		37.971	-	37.971	30.361	-	30.361
7.4	Diğer Karşılıklar		9.002	1.108	10.110	12.948	1.576	14.524
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	9	1.214	-	1.214	3.226	-	3.226
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	174.897	-	174.897	103.093	-	103.093
	ARA TOPLAM		3.763.811	1.108	3.764.919	2.828.059	1.576	2.829.635
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		434.156	-	434.156	412.350	-	412.350
13.1	Ödenmiş Sermaye	19	71.626	-	71.626	71.626	-	71.626
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	(528)	-	(528)	(528)	-	(528)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	19	341.748	-	341.748	304.899	-	304.899
13.5.1	Yasal Yedekler		14.324	-	14.324	14.324	-	14.324
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		327.424	-	327.424	290.575	-	290.575
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		21.310	-	21.310	36.353	-	36.353
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(496)	-	(496)	(496)	-	(496)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		21.806	-	21.806	36.849	-	36.849
	PASİF TOPLAMI		4.197.967	1.108	4.199.075	3.240.409	1.576	3.241.985

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR		9.165.886	-	9.165.886	7.679.641	-	7.679.641
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR		21	-	21	21	-	21
V.	TAAHHÜTLER		10.624	-	10.624	18.003	-	18.003
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabilir Taahhütler		10.624	-	10.624	18.003	-	18.003
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		10.624	-	10.624	18.003	-	18.003
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		9.176.531	-	9.176.531	7.697.665	-	7.697.665

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2021	1 Nisan 2021	1 Ocak 2020	1 Nisan 2020
		30 Haziran 2021	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020	30 Haziran 2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot Referansları				
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	22	331.171	178.396	195.984	91.786
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
FİNANSMAN KREDİLERDEN GELİRLER	22	331.171	178.396	195.984	91.786
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		320.687	172.866	188.263	88.024
1.4 Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar		10.484	5.530	7.721	3.762
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	(308.463)	(176.554)	(153.592)	(75.334)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(257.479)	(144.404)	(140.691)	(68.862)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(284)	(148)	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(33.130)	(22.232)	(2.553)	(1.190)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	(296)	(117)
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(17.570)	(9.770)	(10.052)	(5.165)
III. BRÜT K/Z (I+II)		22.708	1.842	42.392	16.452
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	(24.068)	(12.352)	(23.198)	(11.195)
4.1 Personel Giderleri	23	(12.259)	(6.582)	(11.527)	(5.991)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(353)	(153)	(238)	(119)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri	23	(9.310)	(4.763)	(9.571)	(4.499)
4.5 Diğer		(2.146)	(854)	(1.862)	(586)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (I+II)		(1.360)	(10.510)	19.194	5.257
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24	48.975	27.405	48.628	31.856
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		25.671	19.704	6.512	2.306
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemlerden Kar		-	-	-	-
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		1.990	682	30.320	24.479
6.7 Diğer		21.314	7.019	11.796	5.071
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	26	(12.456)	(304)	(1.508)	(1.731)
7.1 Özel Karşılıklar		(4.846)	(1.934)	(1.508)	(1.731)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		(7.610)	1.630	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(3.289)	217	(31.608)	(24.713)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.4 Kambyo İşlemleri Zararı		(1.778)	(602)	(30.328)	(24.461)
8.5 Diğer		(1.511)	819	(1.280)	(252)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		31.870	16.808	34.706	10.669
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)		31.870	16.808	34.706	10.669
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28	(10.064)	(2.630)	(7.130)	(1.769)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(25.056)	(344)	(1.273)	397
14.2 Ertenlenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(5.857)	(2.166)
14.3 Ertenlenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14.992	(2.286)	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		21.806	14.178	27.576	8.900
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 Ertenlenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertenlenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		21.806	14.178	27.576	8.900

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	1 Ocak 2021 30 Haziran 2021	1 Ocak 2020 30 Haziran 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	21.806	27.576
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)	21.806	27.576

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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	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 Öz kaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (1 Ocak - 30 Haziran 2020)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	31	-	-	-	-	-	245.373	(496)	59.526	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376.060
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	31	-	-	-	-	-	245.373	(496)	59.526	376.060
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.576	27.576
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.526	-	(59.526)	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.526	-	(59.526)	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	31			-			245.373	59.030	27.576	403.636
	CARİ DÖNEM (1 Ocak 30 Haziran 2021)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71.626	-	-	-	(528)	-	-	-	-	-	304.899	(496)	36.849	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	412.350
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	71.626	-	-	-	(528)	-	-	-	-	-	304.899	(496)	36.849	412.350
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.806	21.806
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.849	-	(36.849)	-
12.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36.849)	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.849	-	(36.849)	-
12.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	71.626	-	-	-	(528)			-			341.748	(496)	21.806	434.156

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 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Sınırlı denetimden Geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dipnot Referanslar	1 Ocak 2021 30 Haziran 2021	1 Ocak 2020 30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		133.553	28.817
1.1.1 Alınan Faizler		320.348	165.011
1.1.2 Ödenen Faizler		(146.551)	(126.630)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.484	5.658
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.616	(2.145)
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklar	5	1.943	3.520
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(15.543)	(12.392)
1.1.9 Ödenen Vergiler	9	(29.558)	(3.323)
1.1.10 Diğer		(18.186)	(882)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(317.636)	68.679
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		(801.788)	405.336
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(44.492)	29.424
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		349.998	(323.752)
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		178.646	(42.329)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(184.083)	97.496
B. YATIRIM FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	(1.700)	(2.431)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	-	1.301
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer	8	(1.026)	(1.465)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.726)	(2.595)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		366.794	(60)
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(271)	(688)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		366.523	(748)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış/(Artış)		179.714	94.153
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	167.191	100.817
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	346.905	194.970

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 HAZİRAN 2021 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 alımlarının finansmanı için kredi kullanırmak üzere faaliyete geçmiştir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in kayıtlı sermayesi 71.626.000 TL (Tam TL) dır ve tamamı nakden ödenmiştir.

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

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in çalışan sayısı 122’dir (31 Aralık 2020: 128).

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Uygulanan Muhasebe Standartları

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

Finansal tablolar, haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

Kullanılan Para Birimi

Şirket’in finansal tabloları faaliyette bulundukları 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.

Diğer Hususlar

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020’de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19’un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için düzenleyici ilave önlemler açıklanmaya devam etmektedir.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN

AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

Diğer Hususlar (devamı)

Şirket| mali ve idari otoritenin düzenlemeleri doğrultusunda pandemi nedeni ile finansal kayıp/sıkıntı yaşayan ve Şirket'e başvuran kredi müşterilerinin talepleri değerlendirilmiş, kredi geri ödemelerinde gerekli düzenlemeler yapılmıştır. Gerçekleşen ödeme planı revizyonlarının Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli derecede bir olumsuz etkisi mevcut bulunmamakla birlikte, ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda erteleme işlemlerine ilişkin gerekli karşılıklar da ilgili mevzuat maddeleri doğrultusunda hesaplanarak finansal tablolarda yerini almıştır.

Pandemi etkisini göstermeye başladığı Mart-Nisan-Mayıs 2020 dönemlerinde devam eden otomotiv sektöründe binek ve hafif ticari araç satışlarında yaşanan daralmanın ardından, 2020 yılının ikinci yarısından itibaren başlayan toparlanma, 2021'in ilk yarısında da devam etmiş, binek ve hafif ticari araç pazarı bir önceki yılın aynı dönemine göre büyümüştür.

Bu küresel salgının Şirket'in finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Şirket Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

**30 HAZİRAN 2021 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 (devamı)

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

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

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

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

TFRS 3 (Değişiklikler) *Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar*

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

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

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

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

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

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

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

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

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

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

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.

**30 HAZİRAN 2021 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)

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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2020 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 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Dünyada ve Türkiye’de yayılan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020’de pandemi olarak ilan edilen Covid-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalınan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu salgının ekonomik etkilerinin, Şirket’in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden raporlama tarihi itibarıyla önemli derecede olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

BDDK’nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına istinaden COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6. Maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve yine aynı maddenin altıncı fıkrasında yer alan 90 günlük gecikme süresinin 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması hususunda düzenleme yapılmıştır. Şirket, 19 Mart 2020 tarihinden itibaren özel karşılık hesaplamasında gecikme gün sayıları olarak bu düzenlemeyi dikkate almaktadır. BDDK’nın aldığı karar çerçevesinde gecikme gün kaynaklı yakın izlemeye giriş sınırı 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına göre 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

**30 HAZİRAN 2021 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 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	1	-	1	-
Vadesiz Mevduat	3.952	1.952	1.376	1.814
Vadeli Mevduat	341.907	-	164.756	-
Toplam	345.860	1.952	166.133	1.814

Vadeli mevduatların detayı aşağıdaki gibidir;

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2021
TL	%18,35-%19,25	01/07/2021-09/08/2021	341.907
			341.907
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
TL	%15,5-%18,4	04/01/2021 - 08/01/2021	164.756
			164.756

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

Toplam mevduat bakiyesi içerisinde Şirket’in, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilişkili şirketi olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdinde 283.898 TL (31 Aralık 2020: 102.568 TL) tutarında mevduat hesabı bulunmaktadır (Bakınız Not 6).

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	347.811	167.946
TCMB	1	1
Eksi: Faiz reeskontu	(907)	(756)
Toplam	346.905	167.191

**30 HAZİRAN 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli finansman kredileri	840.163	469.409
Uzun vadeli finansman kredileri	2.894.616	2.516.427
Toplam finansman kredileri	3.734.779	2.985.836
Takipteki finansman kredileri	36.071	38.732
Eksi: Özel karşılıklar	(21.377)	(16.531)
Toplam	3.749.473	3.008.037

Kullandırılan kredilerin faiz oranları sabit olup, aylık %0,80 ile %3,41 (31 Aralık 2020: %0,89 ile %3,41) arasındadır.

Kullandırılan kredilerin tamamı TL cinsindendir.

Finansman kredilerinin vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 yıla kadar	840.163	469.409
1-2 yıl arası	927.734	743.868
2-3 yıl arası	1.156.054	857.297
3-4 yıl arası	792.899	883.377
4 yıl ve üzeri	17.929	31.885
Net takipteki alacaklar	14.694	22.201
Toplam	3.749.473	3.008.037

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler	3.344.221	2.708.912
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	390.558	276.924
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	36.071	38.732
Toplam	3.770.850	3.024.568
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(21.377)	(16.531)
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	3.749.473	3.008.037

**30 HAZİRAN 2021 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 2021 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış tüketici finansman kredilerinin yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
30 güne kadar	327.109	229.407
30-60 gün arası	33.830	29.625
60-90 gün arası	13.069	7.900
90-120 gün arası	6.496	3.730
120-150 gün arası	5.316	3.456
150-180 gün arası	4.738	2.806
Toplam	390.558	276.924

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Araç Rehni	379.030	270.062

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
90 güne kadar	40	-
90-180 gün arası	990	2.169
180-360 gün arası	5.186	5.216
360 gün üzeri	29.855	31.347
Toplam	36.071	38.732

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

<u>Teminat Bilgileri:</u>	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Araç Rehni	14.586	28.080

Kredi değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılık Hareket Tablosu:</u>	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Açılış bakiyesi	16.531	25.957
Cari dönem gideri (Not 26)	6.789	8.242
Takipteki kredilerden yapılan tahsilatlar sonucu iptal edilen karşılıklar (Not 26)	(1.943)	(3.520)
Aktiften silinen krediler	-	-
Dönem sonu itibarıyla kapanış karşılık bakiyesi	21.377	30.679

**30 HAZİRAN 2021 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 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
İlişkili Taraflardan Alacaklar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	7.652	10.826
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	279	1.481
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş.	2	14
	7.933	12.321
İlişkili Taraflara Borçlar		
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	4.638	6.726
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	980	931
BNP PARIBAS Personal Finance A.Ş.	508	1.143
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	432	850
BNP PARIBAS S.A.	90.329	-
TEB Holding A.Ş.	70	47
	96.957	9.697
İlişkili Taraflardan Kullanılan Krediler		
BNP PARIBAS	983.000	1.032.000
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	233.763	124.000
	1.216.763	1.156.000
İlişkili Taraflardaki Banka Mevduatları		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	283.898	102.568
	283.898	102.568
İlişkili Taraflara Giderler	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
BNP PARIBAS (Faiz Gideri)	91.408	96.491
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Gideri)	21.025	7.032
BNP PARIBAS Personel Finance A.Ş. (Hizmet Gideri)	437	590
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Sistem Altyapı Kullanım Gideri)	15	556
Fortisbank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı (Genel Müdürlük Kira Gideri)	557	549
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Bina Aidat Gideri)	521	302
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Hizmet Gideri)	26	159
TEB Arval (Araç Kira Gideri)	74	159
TEB Holding A.Ş. (Danışmanlık Gideri)	175	110
BNP Garanti Mektubu Komisyon Gideri	-	85
BNP PARIBAS Cardif Emeklilik A.Ş.	-	50
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Olağanüstü Durum Merkezi Kira Gideri)	81	5
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (POS, Eft, Havale v.s ücretleri)	18	4
BNPP Diğer giderler	154	-
	114.491	106.092
İlişkili Taraflardan Gelirler	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Türk Ekonomi Bankası A.Ş. (Faiz Geliri)	13.635	1.606
BNP PARIBAS Cardif Hayat Sigorta A.Ş.	19.036	9.281
BNP PARIBAS Cardif Sigorta A.Ş.	1.347	713
BNP PARIBAS Finansal Kiralama A.Ş. (İş Birliği Komisyon Geliri)	31	133
	34.049	11.733

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

6. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
İlişkili Taraflardan Yazılım Hizmet Alımı		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	722	556
	722	556

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İlişkili Taraflardan Alınan Teminatlar		
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.	107	144
	107	144

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Menfaatler

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Ücretler ve diğer faydalar	2.138	2.012
	2.138	2.012

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	<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 2020 Açılış Bakiyesi	2.580	1.867	798	5.008	10.253
Alımlar	2.431	-	-	-	2.431
Çıkışlar	(1.911)	-	-	-	(1.911)
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	3.100	1.867	798	5.008	10.773
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	(863)	(324)	(492)	(2.337)	(4.016)
Dönem Amortismanı	(873)	(177)	(85)	(371)	(1.506)
Çıkışlar	610	-	-	-	610
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	(1.126)	(501)	(577)	(2.708)	(4.912)
30 Haziran 2020 Net Defter Değeri	1.974	1.366	221	2.300	5.861

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
<u>Maliyet (Lisanslar ve Programlar)</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	18.710	16.038
Alımlar	1.026	5.072
Çıkışlar	-	(3.607)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	19.736	17.503
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(14.605)	(12.632)
Dönem İtfa Payı	(1.094)	(923)
Çıkışlar	-	-
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(15.699)	(13.555)
Net Defter Değeri	4.037	3.948

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

9. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	27.546	13.935
Cari dönem için ödenen vergi	(26.332)	(10.709)
Cari dönem vergi (varlığı) / borcu	1.214	3.226

**30 HAZİRAN 2021 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.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi gereği olarak kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25'dir (2020: %22). 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 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	698	627
Ertelenmiş katkı payı ve dosya masrafı gelirleri	36.052	14.329
İç verim düz reeskont farkları	(8.740)	(3.558)
Peşin ödenmiş komisyon giderleri	(1.352)	(1.552)
Özel karşılıklar	-	544
Yetkili satıcı ve diğer fatura karşılıkları	1.062	1.833
Muhtemel dava karşılıkları	91	105
Diğer	566	1.057
Net ertelenen vergi aktifi/(pasifi)	28.377	13.385

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi - Net	13.385	11.890
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	14.992	(5.857)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi Gideri	-	-
30 Haziran Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	28.377	6.033

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**11. DİĞER AKTİFLER**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bayi ve Distribütörden Beklenen Katkı Payları	38.045	17.071
Ertelenmiş Komisyon Giderleri	6.074	7.343
Sigorta Komisyonu ve Poliçe İptallerinden Alacaklar	7.931	12.542
Ertelenmiş Banka Kredi Komisyon Giderleri	1.797	-
Personel Hayat, FKS ve Sağlık Sigortası	465	824
Peşin Ödenmiş Tahvil ihraç Giderleri	606	169
Avanslar Avukat ve Satıcılar	81	91
Avanslar Personel	1	19
Diğer	5.864	3.921
Toplam	60.864	41.980

12. ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<u>Finansal Borçlar:</u>		
Kısa vadeli finansal borçlar	2.076.882	1.781.061
Uzun vadeli finansal borçlar	908.859	727.259
Toplam Finansal Borçlar	2.985.741	2.508.320

Şirket'in kullanmış olduğu banka kredilerinin tamamı değişken faizlidir. TL kredilerinin vade tarihi 1 Temmuz 2021 ile 25 Ocak 2025 arasında değişmektedir (2020: 22 Ocak 2021 ile 19 Ekim 2023).

Kısa vadeli finansal borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	10,50%-29,68%	2.076.882	2.076.882
Toplam			2.076.882

31 Aralık 2020

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 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 2021

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	13.65%-23.46%	908.859	908.859
Toplam			908.859

31 Aralık 2020

Para Birimi	Faiz Oranı	Orijinal Döviz Tutarı	TL Tutarı
TL	11,24%-21,32%	727.259	727.259
Toplam			727.259

Şirketin kullanmış olduğu kredilerin 355.000 TL tutarındaki kısmı için BNP Paribas S.A. (maksimum limit 720.000 TL) garantör olmuştur (31 Aralık 2020: 355.000 TL).

13. FAKTORİNG BORÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.634	-	4.541	-
Toplam	5.634	-	4.541	-

15. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli tahviller ve faiz gider tahakkukları	545.863	162.434
Toplam	545.863	162.434

Şirket'in 30 Haziran 2021 döneminde ait bonolarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Vadesi	Nominal Değeri (TL)	Defter Değeri (TL)
Şubat 2021	%1,60	Ağustos 2021	100.000	97.652
Şubat 2021	TL REF+%1,60	Şubat 2022	100.000	101.888
Nisan 2021	TL REF+ %1.50	Nisan 2022	200.000	209.494
Haziran 2021	TL REF+ %1.20	Haziran 2022	100.000	100.269
Eylül 2020	%15,33	Ekim 2021	34.925	36.560

**30 HAZİRAN 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

17. KARŞILIKLAR

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Krediler Genel Karşılığı	37.971	30.361
Yetkili Satıcı Komisyon Gider Karşılığı	1.477	2.558
Fatura Karşılığı	3.979	7.343
Prim Karşılığı	2.037	2.814
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.489	3.136
İzin Karşılığı	982	652
Diğer	1.635	1.157
Toplam	51.570	48.021
Genel Karşılık Hareket Tablosu:	2021	2020
1 Ocak bakiyesi	30.361	22.948
Cari dönem gideri / (karşılık iptali)	7.610	(3.214)
30 Haziran itibarıyla karşılık bakiyesi	37.971	19.734

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 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 7.638,96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarda Şirket, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin bilanço tarihinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve “Öngörülen Birim Kredi Yöntemi’ni” kullanarak iskonto eden bir hesaplama yapmış ve ekli finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çalışmada iskonto oranı % 4,06 (31 Aralık 2020: % 4,06) enflasyon oranı %10,03 (31 Aralık 2020: %10,03) olarak kullanılmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2021 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2020 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	2021	2020
1 Ocak itibarıyla karşılık	3.136	1.961
Dönem gideri	353	238
30 Haziran itibarıyla karşılık	3.489	2.199

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

18. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş katkı payları	131.481	48.119
Ertelenmiş dosya masraf gelirleri	20.015	17.015
Ödenecek KKDF	5.478	5.331
Ödenecek BSMV	2.499	2.595
Sigorta Şirketine Borçlar	5.069	7.576
Tedarikçiler	2.154	3.448
Diğer Vergiler	932	4230
Diğer (*)	7.269	14.779
Toplam	174.897	103.093

(*) Diğer kaleminin 2.785 TL (31 Aralık 2020: 4.684 TL) TL'si kapanan kredi müşterilere iade edilecek fazla ödeme bakiyelerinden oluşmaktadır.

19. ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 71.626 TL (31 Aralık 2020: 71.626 TL)'dir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	%	Tutar	%
BNP Paribas Personal Finance S.A.	61.301	%85,58	61.301	%85,58
TEB Holding A.Ş.	10.325	%14,42	10.325	%14,42
Cofica Bail S.A.	0,001	<%1	0,001	<%1
Credit Moderne Antilles Guyane S.A.	0,001	<%1	0,001	<%1
Credit Moderne Ocean Indien S.A.	0,001	<%1	0,001	<%1
	71.626	100%	71.626	100%

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

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

Sermaye Yedekleri

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosunda özsermaye enflasyon düzeltmesi farkı bulunmamaktadır. Şirket, 2005 yılı içinde, ödenmiş sermaye ve yasal yedekler üzerindeki 22.517 TL tutarında enflasyon düzeltmesi farklarını geçmiş yıl zararlarından mahsup etmiştir.

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(528)	(528)
Toplam	(528)	(528)

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

Kar Yedekleri

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yasal Yedekler	14.324	14.324
Olağanüstü Yedekler	327.424	290.575
Toplam	341.748	304.899

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

20. YABANCI PARA POZİSYONU

30 Haziran 2021

	Avro	Toplam
Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası	1.952	1.952
Diğer aktifler	344	344
Diğer karşılıklar	(1.108)	(1.108)
Net bilanço pozisyonu	1.188	1.188
Net yabancı para pozisyonu	1.188	1.188

31 Aralık 2020

	Avro	Toplam
Bankalar	1.814	1.814
Diğer aktifler	687	687
Diğer karşılıklar	(1.576)	(1.576)
Net bilanço pozisyonu	925	925
Net yabancı para pozisyonu	925	925

TEB FİNANSMAN A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. YABANCI PARA POZİSYONU (devamı)

Şirket, Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şirket'in Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk 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	119	93
	%10 azalış	(119)	(93)

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

21. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket Aleyhine Davalar:

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 401 TL tutarında tazminat davası bulunmaktadır. Söz konusu davalara ilişkin nakit çıkışının muhtemel olması sebebiyle ekli finansal tablolarda ilgili tutar kadar karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2020: 479 TL).

Bilanço dışı taahhüt ve yükümlülükler:

Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 107 TL tutarında yasal mercilere verilmek üzere alınan 4 adet teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 148 TL 7 adet). 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 9.165.886 TL'lik kullanılan krediler için müşterilerden alınan rehin ve kefalet bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 7.679.641 TL).

22. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Finansman kredilerinden alınan faiz gelirleri	262.179	136.200	147.623	70.162
Kanuni takipteki kredilerden alınan faizler	1.400	449	1.238	287
Bayi ve distribütörlerden elde edilen katkı payı geliri	57.108	36.217	39.402	17.575
	320.687	172.866	188.263	88.024
Finansman kredilerinden alınan ücret ve komisyonlar	10.484	5.530	7.721	3.762
	331.171	178.396	195.984	91.786

**30 HAZİRAN 2021 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 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Genel işletme giderleri	9.310	4.763	9.571	4.499
Personel giderleri	12.259	6.582	11.527	5.991
Prim Karşılığı	1.553	579	1.281	465
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	353	153	238	119
Vergi, resim, harç ve fonlar	126	37	163	13
Diğer karşılık ve değer düşme giderleri	467	238	418	108
Toplam	24.068	12.352	23.198	11.195

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
<u>Personel Giderleri</u>				
Ücretler	8.803	4.641	8.223	4.485
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatı	62	27	-	-
Diğer sosyal giderler	3.394	1.914	3.304	1.506
Toplam	12.259	6.582	11.527	5.991

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
<u>Genel İşletme Giderleri</u>				
Kanuni takip giderleri	1.636	716	2.326	597
Amortisman ve itfa payı giderleri	2.137	1.088	1.819	930
Hizmet giderleri	193	95	1.298	514
Bilgi teknolojileri giderleri	1.216	584	833	444
Kira giderleri	975	504	551	286
Aidat giderleri	489	321	504	329
Bakım onarım giderleri	466	274	393	182
Reklam ve ilan giderleri	711	253	212	97
Denetim ve danışmanlık giderleri	90	5	150	86
Haberleşme giderleri	23	14	167	54
Araç giderleri	243	132	105	57
Seyahat giderleri	189	74	84	4
Kırtasiye giderleri	21	7	8	2
Diğer	921	696	1.121	917
Toplam	9.310	4.763	9.571	4.499

TEB FİNANSMAN A.Ş.**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

24. DİĞER FAALİYET GELİRLERİDiğer faaliyetlerden gelir ve karlar:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kambiyo karları	1.990	682	30.320	24.479
Bankalardan alınan faizler	25.671	19.704	6.512	2.306
Diğer	21.314	7.019	11.796	5.071
Toplam	48.975	27.405	48.628	31.856

Diğer	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Dosya masraf iade karşılığı iptali	377	350	153	62
Sigorta ve komisyon geliri	20.417	6.419	10.127	4.776
Diğer konusu kalmayan karşılıklar	10	4	802	104
Takipteki alacakların masraf paylarından tahsilatlar	444	193	703	127
Diğer	66	53	11	2
Toplam	21.314	7.019	11.796	5.071

25. FİNANSMAN GİDERLERİ

Finansman giderleri:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	257.479	144.404	140.691	68.862
Verilen ücret ve komisyon giderleri	17.570	9.770	10.052	5.165
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	33.130	22.232	2.553	1.190
Kiralama İşlemlerine ilişkin faiz giderleri	284	148	296	117
Toplam	308.463	176.554	153.592	75.334

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Verilen ücret ve komisyon giderleri				
Bayilere ödenen hizmet komisyonları	12.465	6.892	8.042	4.160
Havale komisyonları	2.203	1.498	1.947	1.005
Banka komisyon gideri	2.180	1.059	-	-
Tahvil ihracı aracılık hizmet komisyonu	719	320	62	-
Teminat mektubu komisyonları	3	1	1	-
Toplam	17.570	9.770	10.052	5.165

**30 HAZİRAN 2021 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 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020
Özel karşılık giderleri (Not:5)	4.846	4.722
Genel karşılık gideri / (iptal geliri) (Not: 17)	7.610	(3.214)
Toplam	12.456	1.508

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

27. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kambiyo zararları	1.778	602	30.328	24.461
Diğer	1.511	(819)	1.280	252
Toplam	3.289	(217)	31.608	24.713

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.

2021 yılında uygulanan efektif vergi oranı %25’dir (2020: %22).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25’dir (2020: %22).

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı kanun uyarınca, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla %20 olan kurumlar vergisi oranı, 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanacaktır.

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

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

**30 HAZİRAN 2021 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 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Cari kurumlar vergisi	27.546	13.935
Peşin ödenen vergi	(26.332)	(10.709)
Toplam	1.214	3.226

	<u>30 Haziran 2021</u>	<u>30 Haziran 2020</u>
<u>Vergi karşılığı:</u>		
Kurumlar vergisi karşılığı	(27.546)	(1.273)
Önceki yıl düzeltmeleri	2.490	-
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (Not 10)	14.992	(5.857)
Toplam	(10.064)	(7.130)

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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

31. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

a. Sermaye Risk Yönetimi

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

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

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

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

b. Önemli Muhasebe Politikaları

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

c. Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

d. Kur Riski

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

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

e. Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

**30 HAZİRAN 2021 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 2021	31 Aralık 2020
<u>Sabit Faizli Finansal Araçlar</u>		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	341.907	164.756
Finansman Kredileri (*)	3.734.779	2.985.836
İhraç edilen Tahviller	-	76.746
<u>Değişken Faizli</u>		
Alınan Krediler	2.985.741	2.508.320
İhraç edilen Tahviller	545.863	85.688

(*) 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.

**30 HAZİRAN 2021 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 2021

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3 - 12 ay arası (II)</u>	<u>1 - 5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	2.985.741	3.602.542	464.852	1.965.659	1.172.031	-
İhraç Edilen Tahviller	545.863	609.374	231.161	378.213	-	-
Diğer Borçlar	14.492	14.492	14.492	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	3.546.096	4.226.408	710.505	2.343.872	1.172.031	-

31 Aralık 2020

<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>3 aydan kısa (I)</u>	<u>3 - 12 ay arası (II)</u>	<u>1 - 5 yıl arası (III)</u>	<u>5 yıldan uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	2.508.320	3.052.521	508.993	1.594.290	949.238	-
İhraç Edilen Tahviller	162.434	169.484	133.555	35.929	-	-
Diğer Borçlar	25.803	25.803	25.803	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	2.696.557	3.247.808	668.351	1.630.219	949.238	-

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

**30 HAZİRAN 2021 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	1	1
Bankalar	347.812	347.812
Finansman Kredileri	3.749.473	3.749.473
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.985.741)	(2.985.741)
Diğer Borçlar	(15.607)	(15.607)
Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<u>Finansal varlıklar</u>		
TCMB	1	1
Bankalar	167.946	167.946
Finansman Kredileri	3.008.037	3.008.037
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(2.508.320)	(2.508.320)
Diğer Borçlar	(25.803)	(25.803)

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

i. Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

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

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

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

33. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket ortaklarından Crédit Moderne Antilles Guyane, Crédit Moderne Océan Indien, Cofica Bail, 1 Temmuz 2021 490 sayılı yönetim kurulu kararı ile; Şirket sermayesinde sahibi bulundukları beheri 1,00 TL nominal değerde 1 hissed, toplam 1,00 er TL tutarlarındaki paylarını BNP Paribas Personal Finance SA'ya devir ve ciro etmişlerdir.

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 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in özkaynağının toplam aktiflerine oranı %10,96 olarak gerçekleşmiştir. Dolayısıyla Şirket’in 30 Haziran 2021 tarihli finansal tablolarında asgari oran tutturulmuştur.