

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Finansal Kurumlar Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2018 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	DENGE BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Finansman A.Ş.

Yönetim Kurulu'na,

Giriş

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait kar veya zarar tablosunun, 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 sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz

Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları 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 özet 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 özet 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 özet 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

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

DENGE BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

MAZARS Üyesi

Aziz Murat Demirtaş, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Eylül 2018

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
AKTİF KALEMLER							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	67.640	119.121	186.761	60.264	170.087	230.351
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5			0			
BANKALAR	6	263.090	15.300	278.390	138.800	1.782	140.582
TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	7			0			
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			
FAKTORİNG ALACAKLARI				0			
FİNANSMAN KREDİLERİ	8	3.227.297		3.227.297	3.101.938		3.101.938
Tüketici Kredileri		2.202.107		2.202.107	2.100.668		2.100.668
Taksitli Ticari Krediler		1.025.190		1.025.190	1.001.270		1.001.270
KİRALAMA İŞLEMLERİ	9			0			
DİĞER ALACAKLAR	19	14.584	202	14.786	17.546	341	17.887
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	8	56.527		56.527	53.502		53.502
Takipteki Finansman Kredileri		102.150		102.150	92.078		92.078
Özel Karşılıklar (-)		-45.623		-45.623	-38.576		-38.576
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	10			0			
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	11			0			
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	12			0			
İŞTİRAKLER (Net)	12			0			
İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	13			0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	15	529		529	428		428
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	16	3.112		3.112	2.840		2.840
Diğer		3.112		3.112	2.840		2.840
PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	19	21.113		21.113	20.895		20.895
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI				0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	17	19.448		19.448	22.983		22.983
DİĞER AKTİFLER				0			
ARA TOPLAM		3.673.340	134.623	3.807.963	3.419.196	172.210	3.591.406
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (NET)				0			
AKTİF TOPLAMI		3.673.340	134.623	3.807.963	3.419.196	172.210	3.591.406
PASİF KALEMLER							
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
ALINAN KREDİLER	21	3.083.402	134.473	3.217.875	2.885.317	171.757	3.057.074
FAKTORİNG BORÇLARI				0			

KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR				0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		135.633	0	135.633	63.493	0	63.493
Tahviller	24	135.633		135.633	63.493		63.493
DİĞER BORÇLAR	25	20.242		20.242	43.591	356	43.947
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	26			0			
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	10			0			
ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	28	7.593		7.593	7.996		7.996
BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	29	59.371	0	59.371	66.915	0	66.915
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.064		1.064	1.041		1.041
Diğer Karşılıklar		58.307		58.307	65.874		65.874
ERTELENMİŞ GELİRLER	26	79.411		79.411	98.608		98.608
CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	27	2.564		2.564	1.056		1.056
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU				0			
SERMAYE BENZERİ KREDİLER				0			
ARA TOPLAM		3.388.216	134.473	3.522.689	3.166.976	172.113	3.339.089
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
ÖZKAYNAKLAR	32	285.274	0	285.274	252.317	0	252.317
Ödenmiş Sermaye		71.626		71.626	71.626		71.626
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		284		284	284		284
Kar Yedekleri		180.407	0	180.407	127.880	0	127.880
Yasal Yedekler		9.044		9.044	6.418		6.418
Olağanüstü Yedekler		171.363		171.363	121.462		121.462
Kar veya Zarar		32.957	0	32.957	52.527	0	52.527
Net Dönem Karı veya Zararı		32.957		32.957	52.527		52.527
PASİF TOPLAMI		3.673.490	134.473	3.807.963	3.419.293	172.113	3.591.406

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ				0			
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ				0			
ALINAN TEMİNATLAR		8.054.096	0	8.054.096	7.390.028	0	7.390.028
VERİLEN TEMİNATLAR				0			
TAAHHÜTLER		18.663	0	18.663	23.492	0	23.492
Cayılabilir Taahhütler		18.663	0	18.663	23.492	0	23.492
Diğer Cayılabilir Taahhütler		18.663	0	18.663	23.492	0	23.492
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET KIYMETLER				0			
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		8.072.759	0	8.072.759	7.413.520	0	7.413.520

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar Tablosu					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	35	260.355	228.553		
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		260.355	228.553		
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		251.901	220.174		
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.454	8.379		
KİRALAMA GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	38	-221.059	-191.879		
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-199.181	-169.516		
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-8.472	-9.649		
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-13.406	-12.714		
BRÜT KAR (ZARAR)		39.296	36.674		
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		-22.550	-20.164		
Personel Giderleri		-8.967	-7.709		
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-128	-131		
Genel İşletme Giderleri		-11.735	-10.806		
Diğer		-1.720	-1.518		
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		16.746	16.510		
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	37	187.911	180.263		
Bankalardan Alınan Faizler		18.601	21.365		
Kambiyo İşlemleri Karı		152.425	148.062		
Diğer		16.885	10.836		
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	39	-8.396	-5.545		
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	40	-152.883	-151.332		
Kambiyo İşlemleri Zararı		-152.367	-148.145		
Diğer		-516	-3.187		
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		43.378	39.896		
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		43.378	39.896		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	41	-10.421	-7.569		
Cari Vergi Karşılığı		-6.886	-5.652		
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-3.535	-1.917		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		32.957	32.327		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0			
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0			
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0			
NET DÖNEM KARI (ZARARI)		32.957	32.327		
KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR		0			
DÖNEM KARI/ZARARI		32.957	32.327		
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					

Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		32.957	32.327		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		32.957	32.327		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		75.133	21.845
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		242.211	213.896
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-124.964	-152.255
Alınan Ücret ve Komisyonlar		-10.743	-10.386
Elde Edilen Diğer Kazançlar		14.688	9.774
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		7.413	-7.176
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-9.304	-8.219
Ödenen Vergiler		-4.322	-4.168
Diğer		-39.846	-19.621
Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-48.045	-19.767
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-98.740	176.099
Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		0	0
Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		6.928	11.621
Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		0	0
Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		83.650	-180.431
Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-39.883	-27.056
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		27.088	2.078
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	15,16	-1.144	-947
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	15,16	0	0
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-1.144	-947
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	24	67.242	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			-60.000
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		67.242	-60.000
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		93.186	-58.869
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,4	370.293	645.151
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,4	463.479	586.282



Özkaynak Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekler	Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
				Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)							
Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Özkaynak Değişim Tablosu										
	Özkaynak Değişim Tablosu										
	Dönem Başı Bakiyeler		71.626	128		4.464	84.341	39.075			199.634
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler										
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										
	Yeni Bakiye		71.626	128		4.464	84.341	39.075			199.634
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)										
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı										
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller										
	Sermaye Benzeri Krediler										
	Diğer Değişiklikler Nedeni ile Artış (Azalış)										
	Dönem Net Karı (Zararı)									32.327	32.327
	Kar Dağıtımı					1.954	37.121	-39.075			
	Dağıtılan Temettü										
Yedeklere Aktarılan Tutarlar					1.954	37.121	-39.075				
Diğer											
Dönem Sonu Bakiyeler		71.626	128		6.418	121.462	32.327			231.961	
Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Özkaynak Değişim Tablosu										
	Özkaynak Değişim Tablosu										
	Dönem Başı Bakiyeler		71.626	284		6.418	121.462	52.527			252.317
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler										
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										
	Yeni Bakiye		71.626	284		6.418	121.462	52.527			252.317
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)										
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı										
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller										
	Sermaye Benzeri Krediler										
	Diğer Değişiklikler Nedeni ile Artış (Azalış)										
	Dönem Net Karı (Zararı)									32.957	32.957
	Kar Dağıtımı					2.626	49.901	-52.527			
	Dağıtılan Temettü										
Yedeklere Aktarılan Tutarlar					2.626	49.901	-52.527				
Diğer											
Dönem Sonu Bakiyeler		71.626	284		9.044	171.363	32.957			285.274	