

TEB FİNANSMAN A.Ş. Finansal Kurumlar Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2020 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Bağımsız denetimden geçmiş 2020/6 finansal tabloları ve denetçi raporu



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

Bağımsız Denetçi Görüşü

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN

SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na,

Giriş

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 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 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 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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, 10 Ağustos 2020

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	195.029	106	195.135	99.326	1.536	100.862
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0			
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	1.937.843		1.937.843	2.313.415		2.313.415
Finansman Kredileri	5	1.886.903		1.886.903	2.238.074		2.238.074
Tüketici Kredileri		1.385.422		1.385.422	1.598.718		1.598.718
Taksitli Ticari Krediler		501.481		501.481	639.356		639.356
Takipteki Alacaklar	5	81.619		81.619	101.298		101.298
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	5	-30.679		-30.679	-25.957		-25.957
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	5.861		5.861	6.237		6.237
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	3.948		3.948	3.406		3.406
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0			
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	803		803	5.025		5.025
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	6.033		6.033	11.890		11.890
DİĞER AKTİFLER	11	19.234	282	19.516	52.429	271	52.700
ARA TOPLAM		2.168.751	388	2.169.139	2.491.728	1.807	2.493.535
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)				0			
VARLIKLAR TOPLAMI		2.168.751	388	2.169.139	2.491.728	1.807	2.493.535
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	12	1.605.625		1.605.625	1.912.481		1.912.481
FAKTORİNG BORÇLARI	13			0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	5.205		5.205	5.959		5.959
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	52.345		52.345	52.687		52.687
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16			0			
KARŞILIKLAR	17	29.219	1.039	30.258	33.178	1.433	34.611
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.199		2.199	1.961		1.961
Genel Karşılıklar		19.734		19.734	22.948		22.948
Diğer Karşılıklar		7.286	1.039	8.325	8.269	1.433	9.702

CARİ VERGİ BORCU				0			
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU				0			
SERMayE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	18	72.070		72.070	111.704	33	111.737
ARA TOPLAM		1.764.464	1.039	1.765.503	2.116.009	1.466	2.117.475
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0			
ÖZKAYNAKLAR		403.636		403.636	376.060		376.060
Ödenmiş Sermaye	19	71.626		71.626	71.626		71.626
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	31		31	31		31
Kar Yedekleri	19	245.373		245.373	245.373		245.373
Yasal Yedekler		12.292		12.292	12.292		12.292
Olağanüstü Yedekler		233.081		233.081	233.081		233.081
Kar veya Zarar		86.606		86.606	59.030		59.030
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		59.030		59.030	-496		-496
Dönem Net Kâr veya Zararı		27.576		27.576	59.526		59.526
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.168.100	1.039	2.169.139	2.492.069	1.466	2.493.535

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ				0			
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ				0			
ALINAN TEMİNATLAR		6.224.218		6.224.218	6.816.600		6.816.600
VERİLEN TEMİNATLAR		21		21	0		0
TAAHHÜTLER		7.860		7.860	7.232		7.232
Cayılabilir Taahhütler		7.860		7.860	7.232		7.232
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR				0			
EMANET KIYMETLER				0			
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		6.232.099		6.232.099	6.823.832		6.823.832

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	22	195.984	284.167	91.786	135.844
FAKTORİNG GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	22	195.984	284.167	91.786	135.844
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		188.263	276.214	88.024	131.993
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.721	7.953	3.762	3.851
KİRALAMA GELİRLERİ		0			
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	-153.592	-265.864	-75.334	-125.558
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-140.691	-240.647	-68.862	-115.516
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-2.553	-11.015	-1.190	-2.901
Diğer Faiz Giderleri		-296		-117	
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-10.052	-14.202	-5.165	-7.141
BRÜT KAR (ZARAR)		42.392	18.303	16.452	10.286
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	-23.198	-25.642	-11.195	-13.479
Personel Giderleri	23	-11.527	-10.944	-5.991	-5.881
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-238	-233	-119	-117
Genel İşletme Giderleri	23	-9.571	-12.636	-4.499	-6.508
Diğer		-1.862	-1.829	-586	-973
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		19.194	-7.339	5.257	-3.193
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24	48.628	282.812	31.856	212.749
Bankalardan Alınan Faizler		6.512	41.422	2.306	16.888
Kambiyo İşlemleri Karı		30.320	218.491	24.479	191.464
Diğer		11.796	22.899	5.071	4.397
KARŞILIK GİDERLERİ	26	-1.508	-12.528	-1.731	-8.650
Özel Karşılıklar		-1.508	-12.489	-1.731	-8.611
Diğer			-39		-39
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	-31.608	-218.957	-24.713	-191.050
Kambiyo İşlemleri Zararı		-30.328	-218.553	-24.461	-191.463
Diğer		-1.280	-404	-252	413
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		34.706	43.988	10.669	9.856
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0			
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0			
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		34.706	43.988	10.669	9.856
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	28	-7.130	-10.034	-1.769	-2.893
Cari Vergi Karşılığı		-1.273		397	
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-5.857	-10.034	-2.166	-2.893
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		27.576	33.954	8.900	6.963
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			
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		27.576	33.954	8.900	6.963
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0	0	0	0
Ana Ortaklık Payları		27.576	33.954	8.900	6.963
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ (ZARAR)					

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2019 - 30.06.2019
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		27.576	33.954		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0	81		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0	81		
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)			81		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		27.576	34.035		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		14.750	85.255
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		165.011	316.214
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-126.630	-198.402
Alınan Ücret ve Komisyonlar		-5.658	-7.953
Elde Edilen Diğer Kazançlar		-2.145	-2.455
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		3.520	3.321
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-12.392	-11.177
Ödenen Vergiler		-3.323	-6.532
Diğer		-3.633	-7.761
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		82.057	65.301
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		405.336	574.128
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		29.424	48.006
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-323.752	-515.270
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-28.951	-41.563
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		96.807	150.556
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	-2.431	-3.097
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	1.301	
Diğer	8	-1.465	-1.185
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-2.595	-4.282
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-60	0
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			-225.000
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-60	-225.000
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	0
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		94.152	-78.726
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	100.818	530.561
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	194.970	451.835



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.06.2019	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		71.626	7		180.407		64.966		317.006
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		71.626	7		180.407	-496	64.966		316.510
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			81			-496			81
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)							33.954		33.954
	Kar Dağıtımı					64.966		-64.966		
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					64.966		-64.966		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		71.626	88		245.373	-496	33.954		350.545
Cari Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		71.626	31		245.373	-496	59.526		376.060
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		71.626	31		245.373	-496	59.526		376.060
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)									
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)							27.576		27.576
	Kar Dağıtımı					59.526		-59.523		0
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					59.526		-59.526		0
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		71.626	31		245.373	59.030	27.576		403.636