

TEB FİNANSMAN A.Ş. Finansal Kurumlar Finansal Rapor Konsolide Olmayan 2021 - 2. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

09.08.2021 tarihinde KAP'ya yayınladığımız finansal tabloların aynısıdır.



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 FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA

SINIRLI DENETİM RAPORU

TEB Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

TEB Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem Faaliyet Raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 9 Ağustos 2021 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

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. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na 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 bildirmekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Finansal Durum Tablosu (Bilanço)							
VARLIKLAR							
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	4	345.860	1.952	347.812	166.133	1.814	167.947
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0	0		0
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR				0	0		0
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)				0	0		0
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	3.749.473		3.749.473	3.008.037		3.008.037
Finansman Kredileri	5	3.734.779		3.734.779	2.985.836		2.985.836
Tüketici Kredileri		2.788.925		2.788.925	2.167.762		2.167.762
Taksitli Ticari Krediler		945.854		945.854	818.074		818.074
Takipteki Alacaklar	5	36.071		36.071	38.732		38.732
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	5	-21.377		-21.377	-16.531		-16.531
ORTAKLIK YATIRIMLARI				0	0		0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	8.512		8.512	6.531		6.531
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	4.037		4.037	4.105		4.105
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)				0	0		0
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9			0	0		0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	28.377		28.377	13.385		13.385
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
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)				0	0		0
VARLIKLAR TOPLAMI		4.196.779	2.296	4.199.075	3.239.484	2.501	3.241.985
YÜKÜMLÜLÜKLER							
ALINAN KREDİLER	12	2.985.741		2.985.741	2.508.320		2.508.320
FAKTORİNG BORÇLARI	13			0	0		0
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	5.634		5.634	4.541		4.541
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	545.863		545.863	162.434		162.434
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0	0		0
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	16			0	0		0
KARŞILIKLAR	17	50.462	1.108	51.570	46.445	1.576	48.021
Yeniden Yapılanma Karşılığı		0		0	0		0
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.489		3.489	3.136		3.136
Genel Karşılıklar		37.971		37.971	30.361		30.361

Diğer Karşılıklar		9.002	1.108	10.110	12.948	1.576	14.524
CARİ VERGİ BORCU	9	1.214		1.214	3.226		3.226
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU				0	0		0
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI				0	0		0
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
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)				0	0		0
ÖZKAYNAKLAR		434.156		434.156	412.350		412.350
Ödenmiş Sermaye	19	71.626		71.626	71.626		71.626
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19	-528		-528	-528		-528
Kar Yedekleri	19	341.748		341.748	304.899		304.899
Yasal Yedekler		14.324		14.324	14.324		14.324
Olağanüstü Yedekler		327.424		327.424	290.575		290.575
Kar veya Zarar		21.310		21.310	36.353		36.353
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-496		-496	-496		-496
Dönem Net Kâr veya Zararı		21.806		21.806	36.849		36.849
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		4.197.967	1.108	4.199.075	3.240.409	1.576	3.241.985

NAZIM HESAP TABLOSU

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAP KALEMLERİ							
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		0		0			
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		0		0			
ALINAN TEMİNATLAR		9.165.886		9.165.886	7.679.641		7.679.641
VERİLEN TEMİNATLAR		21		21	21		21
TAAHHÜTLER		10.624		10.624	18.003		18.003
Cayılabilir Taahhütler		10.624		10.624	18.003		18.003
Diğer Cayılabilir Taahhütler		10.624		10.624	18.003		18.003
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0			
EMANET KIYMETLER		0		0			
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		9.176.531		9.176.531	7.697.665		7.697.665

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	22	331.171	195.984	178.396	91.786
FAKTORİNG GELİRLERİ		0	0		
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	22	331.171	195.984	178.396	91.786
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		320.687	188.263	172.866	88.024
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.484	7.721	5.530	3.762
KİRALAMA GELİRLERİ		0	0		
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	25	-308.463	-153.592	-176.554	-75.334
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-257.479	-140.691	-144.404	-68.862
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		-284	0	-148	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-33.130	-2.553	-22.232	-1.190
Diğer Faiz Giderleri			-296		-117
Verilen Ücret ve Komisyonlar		-17.570	-10.052	-9.770	-5.165
BRÜT KAR (ZARAR)		22.708	42.392	1.842	16.452
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	-24.068	-23.198	-12.352	-11.195
Personel Giderleri	23	-12.259	-11.527	-6.582	-5.991
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-353	-238	-153	-119
Genel İşletme Giderleri	23	-9.310	-9.571	-4.763	-4.499
Diğer		-2.146	-1.862	-854	-586
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)		-1.360	19.194	-10.510	5.257
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	24	48.975	48.628	27.405	31.856
Bankalardan Alınan Faizler		25.671	6.512	19.704	2.306
Kambiyo İşlemleri Karı		1.990	30.320	682	24.479
Diğer		21.314	11.796	7.019	5.071
KARŞILIK GİDERLERİ	26	-12.456	-1.508	-304	-1.731
Özel Karşılıklar		-4.846	-1.508	-1.934	-1.731
Genel Karşılıklar		-7.610	0	1.630	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	-3.289	-31.608	217	-24.713
Kambiyo İşlemleri Zararı		-1.778	-30.328	-602	-24.461
Diğer		-1.511	-1.280	819	-252
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		31.870	34.706	16.808	10.669
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0		
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	0		
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	0		
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		31.870	34.706	16.808	10.669
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	28	-10.064	-7.130	-2.630	-1.769
Cari Vergi Karşılığı		-25.056	-1.273	-344	397
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi			-5.857	-2.286	-2.166
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		14.992			
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		21.806	27.576	14.178	8.900
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	0		
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	0		
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		21.806	27.576	14.178	8.900
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		0	0		
Ana Ortaklık Payları		21.806	27.576	14.178	8.900
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 01.01.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2020 - 30.06.2020
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		21.806	27.576		
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		0	0		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0	0		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0	0		
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		21.806	27.576		

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2021 - 30.06.2021	Önceki Dönem 01.01.2020 - 30.06.2020
Nakit Akış Tablosu			
ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Zararı		133.553	28.817
Alınan Faizler ve Kiralama Gelirleri		320.348	165.011
Ödenen Faizler ve Kiralama Giderleri		-146.551	-126.630
Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.484	5.658
Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.616	-2.145
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	1.943	3.520
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-15.543	-12.392
Ödenen Vergiler	9	-29.558	-3.323
Diğer		-18.186	-882
Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-317.636	68.679
Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-801.788	405.336
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-44.492	29.424
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		349.998	-323.752
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		178.646	-42.329
Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-184.083	97.496
YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	-1.700	-2.431
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7		1.301
Diğer	8	-1.026	-1.465
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-2.726	-2.595
FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		366.794	-60
Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-271	-688
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		366.523	-748
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		0	0
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		179.714	94.153
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	167.191	100.817
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	346.905	194.970



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 01.01.2020 - 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	-59.526		
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						59.526	-59.526		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		71.626	31		245.373	59.030	27.576		403.636
Cari Dönem 01.01.2021 - 30.06.2021	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		71.626	-528		304.899	-496	36.849		412.350
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		71.626	-528		304.899	-496	36.849		412.350
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)							21.806		21.806
	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)									
	Kar Dağıtımı					36.849		-36.849		
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					36.849		-36.849		
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		71.626	-528		341.748	-496	21.806		434.156