

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı : TEB FİNANSMAN A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:3-4 34349
Beşiktaş/İSTANBUL
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 335617
1.5. Faaliyet Konusu : Finansman şirketleri ile ilgili mevzuat uyarınca
kredilendirmeye yönelik finansal faaliyette
bulunmaktadır.(Esas sözleşme Madde.4)
Çalışan sayısı:130.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 71.626.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
BNPP Personal Finance S.A.	61.300.797	85,58
TEB Holding A.Ş.	10.325.200	14,42
Diğer	3	0,00
Toplam	71.626.000	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %85,58'ine sahip olan BNPP Personal Finance'nın ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (EUR)	Oran (%)
BNP Paribas S.A.	546.601.545	100%
Diğer	7	0.0000%
Toplam	546.601.552	100%

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş - İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 080300970020025
Mebidiyeköy V.D. 068 009 1102
www.tebcotelem.com.tr

Şirket sermayesinin %14,42'sine sahip olan TEB Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
BNP Paribas Grubu	309.000.000	50,00
Çolakoğlu Grubu	309.000.000	50,00
Toplam	618.000.000	100,00

BNP PARIBAS SA ortaklık yapısı ise aşağıdaki şekildedir.

Ortaklık Yapısı (31/12/2019)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (Eur)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Belçika Devleti (SFPI aracılığıyla (1))	192,468,978	7.70%
Blackrock Inc.	127,479,453	5.10%
Lüksemburg Büyük Düküğü	24,995,971	1.00%
Çalışanlar	102,483,482	4.10%
Bireysel hissedarlar	97,484,288	3.90%
Avrupa kurumsal Yatırımcılar	1,119,819,511	44.80%
Avrupa dışı kurumsal yatırımcılar	797,371,482	31.90%
Diğer	37,493,957	1.50%
Toplam	2,499,597,122	100%

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip ortak Fransa'da kurulmuş olup, Fransa'nın S&P kredi derecelendirme notu "AA"dır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Tiner Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335517
Mersis No: 0806009710200025
Mecidiyeköy V.D. 068 009 7102
www.tebfinansman.com.tr

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi*
Vincent METZ	Yönetim Kurulu Başkanı	28 Mart 2019	28 Mart 2022
Ayşe AŞARDAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mart 2019	28 Mart 2022
Stéphane HALYS	Üye	28 Mart 2019	28 Mart 2022
Stéphane BECOULET	Üye	28 Mart 2019	28 Mart 2022
Clément REBERIOUX	Üye	28 Mart 2019	28 Mart 2022

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Şirket'in finansal duran varlığı bulunmamaktadır

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı “*Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği*”nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Gamze Halide BERBEROĞLU	Mali ve İdari İşler Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	05/03/2014
Ebru Güner ÖZARSLAN	Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşüm Direktörü	05/06/2014
Zeynep PAK	Kredi Operasyonları Genel Müdür Yardımcısı	29/01/2015
Bilge KARCILIOĞLU	Uyum Müdürü	29/01/2015

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 19.04.2013 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yeneri Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335017
Mersis No: 0-068-000-7102-00025
Mecidiyeköy V.D. 068 000 7102
www.tebcotelem.com.tr

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 63.626.000TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakit : 8.000.000TL

- :

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 71.626.000TL

(Güncel Sermaye Tutarı)

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 03.10.2011

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 03.10.2011 tarih ve 7912 sayılı
TTSG

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 19.06.2015/2015-34/05

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

4. Şirket'in 31.12.2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları Denge Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve 31.12.2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiş olup, hazırlanan bağımsız denetim raporlarında "olumlu görüş" verilmiştir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü**
31.12.2018	BDDK	Solo	Denge Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2019	BDDK	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 0806009770200025
Mecidiyeköy V.D. 068 003 7102
www.tebcetislem.com.tr

Şirket'in 2018 ve 2019 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önemli Finansal Tablo Kalemleri (TL)	31.12.2019	31.12.2018
Finansman Kredileri	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Finansman Kredileri	2.238.074.000	3.022.760.000
- Tüketici Kredileri	1.598.718.000	2.096.927.000
- Taksitli Ticari Krediler	639.356.000	925.883.000
Takipteki Alacaklar-Net	75.341.000	80.381.000
-Takipteki Finansman Kredileri	101.298.000	99.529.000
-Özel Karşılıklar(-)	(25.957.000)	(19.148.000)
Aktif Toplamı	2.493.535.000	3.736.352.000
Alınan Krediler	1.912.481.000	3.004.123.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	52.687.000	213.985.000
Özkaynaklar	376.060.000	317.006.000
Ödenmiş Sermaye	71.626.000	71.626.000
-Kar Yedekleri	245.373.000	180.407.000
- Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-
- Dönem Kar/Zararı	59.526.000	64.966.000

Önemli Gelir Tablosu Kalemleri (TL)	31.12.2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31.12.2018 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Esas Faaliyet Gelirleri	525.175.000	559.787.000
Finansman Giderleri (-)	(493.325.000)	(507.705.000)
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(53.826.000)	(48.362.000)
Diğer Faaliyet Gelirleri	376.473.000	459.228.000
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar(-)	(18.029.000)	(16.687.000)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(262.231.000)	(362.632.000)

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 333617
Mersis No: 0-068-009-7101-00025
Mecidiyeköy V.D. 068 009 7102
www.tebcotelem.com.tr

DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings Ltd	13/08/2018	BB+	
Fitch Ratings Ltd	01/10/2018	BB-	
Fitch Ratings Ltd	12/07/2019	B+	
Fitch Ratings Ltd	29/08/2019	AA	

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü*	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)***	İhraç Şekli****
	Tutar	Para Birimi**				
Bono	53.100.000	TRY	27/09/2019	26/03/2021	8.5718%	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Yoktur.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Elde edilecek fon Şirket'in faaliyet konusu kapsamında kısa vadeli kredilerin kapatılıp vadelerinin uzatılmasında, alacaklarla borçlar arasındaki vade dengesinin sağlanmasında, kreditor tabanının genişletilmesinde ve bu sayede yerel para birimi cinsinden daha uzun vadeli finansman sağlama amaçlı kaynak yaratılmasında kullanılacaktır.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Her tertip ihracında esnasında aracı kurum ile çalışılacak olup henüz hangi firma olduğuna karar verilmemiştir.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 0808009710000025
Mecidiyeköy V.D. 068 009 1102
www.tebcetelem.com.tr

İhraç edilecek Finansman Bonosu/Tahvillerin tamamının Borsa'da işlem görmesi planlanmakta olup, Finansman Bonosu/Tahviller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben Borsa tarafından kota alınır.

27/07/2020

Ebru Güner Özarslan
Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşüm Direktörü

Kerim Kayıhan Hasırcı
Muhasebe Müdürü

TEB FINANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yeşer Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş - İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335611
Mersis No: 0868009710200025
Mecidiyeköy V.D. 068 009 7102
www.tebcetem.com.tr

