

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Teb Finansman A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Teb Finansman A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2020–31/12/2020 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 01/01/2020–31/12/2020 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 1 Mart 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Mart 2021



TEB CETELEM
TÜKETİCİ FİNANSMANI

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER:

Bölüm 1	Genel Bilgiler
Bölüm 2	Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
Bölüm 3	Şirketin Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları
Bölüm 4	Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler
Bölüm 5	Finansal Durum
Bölüm 6	Riskler ve Yönetim Kurulu'nun Değerlendirmesi
Bölüm 7	Diğer Hususlar



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

BÖLÜM 1
GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2020 – 31.12.2020
Ticaret unvanı	:	TEB FİNANSMAN A.Ş.
Ticaret sicili numarası	:	335617
Merkez Adresi	:	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:3-4 34349 Beşiktaş İSTANBUL
Şube Adresi	:	Şubesi bulunmamaktadır.

İletişim Bilgileri

Telefon	:	0212 355 20 00
Fax	:	0216 636 39 00
E-posta adresi	:	info@tebcetelem.com.tr
İnternet Sitesi Adresi	:	www.tebcetelem.com.tr

TEB Finansman Anonim Şirketi (“Şirket”) 21 Eylül 1995 tarihinde kurulmuş olup, 1996 yılı Ağustos ayından itibaren gerçek ve tüzel kişilere kredi kullandırmak üzere faaliyete geçmiştir.

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 gerçek ve tüzel kişi tüketicilere finansman faaliyetini sürdüren iştirakidir.

Şirket hisselerinde BNP Paribas Personal Finance S.A. (85,58%)’dan sonra TEB Holding AŞ.’nin payı (14,42%) gelmektedir.

TEB Finansman AŞ.; BNP Paribas Personal Finance S.A. global ortağının katkıları ile finansman faaliyetinin dünya çapındaki uygulamalarını Türkiye pazarına uyarlamakta, TEB Holding AŞ. yerel ortağı ve diğer ilgili grup şirketlerinin desteği ile de gerçek ve tüzel kişi müşterilere satış noktasında finansman sağlamaktadır.

Şirket, Ocak 2009 tarihinden itibaren sadece taşıt kredisi ve taşıt kredisi ile birlikte sunulan ürünler için finansman sağlayarak, otomotiv sektörünün gelişimi ve büyümesine hizmet etmekte, otomobil markalarının ve bu markaların yetkili satıcı ağı satışlarının artırılmasına yönelik çeşitli finansal çözümler sunmaktadır.

Şirketin uyguladığı “satış noktasından hizmet” iş modeli sayesinde, müşterilere araçlarını satın aldıkları noktada kredi kullanma imkanı ve kolaylığı sunulmaktadır.

Şirket, çeşitli araç distribütörleri ve yetkili satıcıları ile ticari iş ortaklıkları geliştirerek, oluşturduğu yetkili satıcı ağı üzerinden faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. “Satış noktasından hizmet” iş modeli ve bunu destekleyen gelişmiş sistem altyapısı sayesinde kredi başvuruları, ortalama otuz dakikadan daha kısa bir süre içerisinde değerlendirilmektedir.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Şirket faaliyetleri; müşteri odaklı, çalışanlarına değer veren, stratejik kararlarını mevcut risklerin bilinci ile alan, yürürlükteki mevzuat ve etik kurallara bağlı, sosyal sorumlulukların gereğini yerine getiren ve bu bağlamda öncü ve örnek olmayı temel alan prensipler çerçevesinde yönetilmektedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 1 Eylül 2020 tarihinde TEB Finansman A.Ş.'nin notlarını aşağıdaki şekilde revize etmiştir:

Rating Notu	1 Eylül 2020 (Güncel)	29 Ağustos 2019 (Önceki)
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu :	B+ Görünüm:Negatif	B+ Görünüm:Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu :	B	B
Uzun Vadeli Ulusal Para Kredi Notu :	BB - Görünüm: Negatif	BB - Görünüm: Negatif
Kısa Vadeli Ulusal Para Kredi Notu :	B	B
Destek Notu :	4	4
Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu :	AA(tur) Görünüm: Stabil	AA(tur) Görünüm: Stabil

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 26 Şubat 2021 tarihinde TEB Finansman A.Ş.'nin Uzun Vadeli Yerel Para notunun görünümünü Negatif'ten Durağan'a güncellemiş olup notlarını teyit etmiştir.¹

Ulusal uzun vadeli notu : AA (TUR) Sabit görünüm

Uzun Vadeli Yabancı Para notu : B+/Negatif Görünüm

Uzun Vadeli Yerel Para notu : BB-/Durağan Görünüm

Destek notu : 4

Söz konusu değişiklik, şirketimiz tarafından 1 Mart 2021'de yapılan KAP açıklamasında kamuoyuna duyurulmuştur.

Şirket, faaliyetlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın gözetimi altında 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuata göre yürütmektedir.

Şirket, Finansal Kurumlar Birliği ("FKB") üyesidir.

Şirket Sermaye Piyasası Kurulu ve Borsa İstanbul yükümlülükleri doğrultusunda finansal raporlarını ve özel durum açıklamalarını Kamu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) yayımlamaktadır.

A. Şirketin Sermaye, Ortaklık ve Organizasyon Yapısı

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermayesi 71.626.000.-TL'dir ve tamamı nakden ödenmiştir (31 Aralık 2019 – 71.626.000 TL).

¹ Kaynak: <https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-revises-outlook-on-13-turkish-banks-to-stable-on-sovereign-change-26->



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

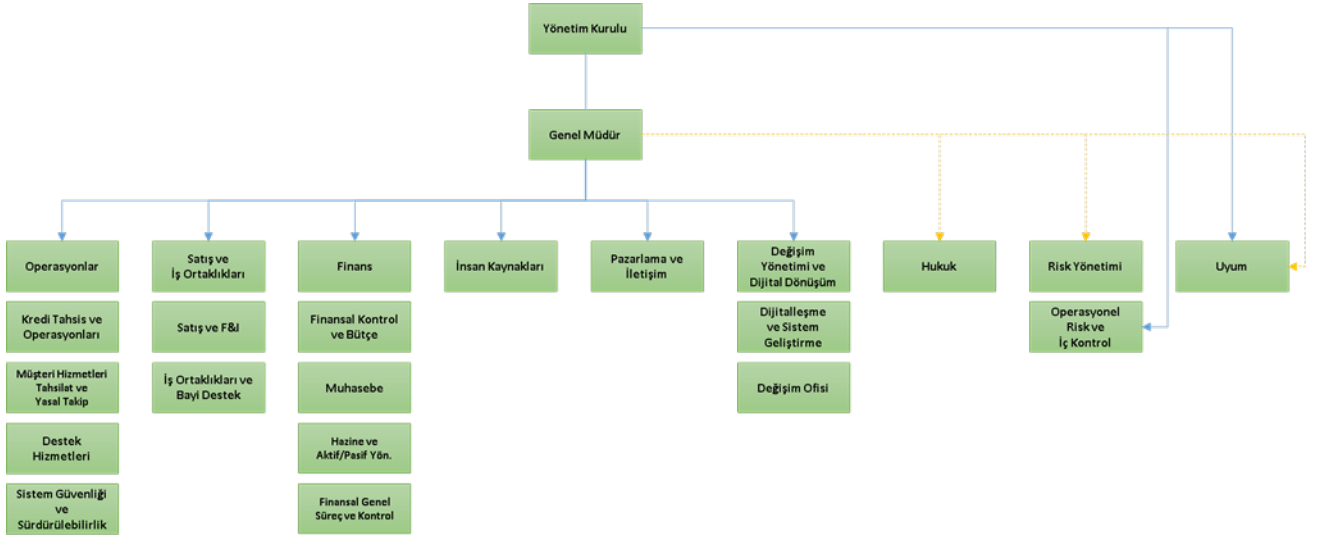
01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Cari dönemde Şirket'in kayıtlı sermayesi ve ortaklık yapısında önceki yıla göre herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İRTİBAT ADRESİ	HİSSE ADEDİ	HİSSE ORANI (%)	SERMAYE TUTARI (TL)
1- BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE S.A.	1, Boulevard Haussman 75009 Paris / Fransa	61.300.797	85,58%	61.300.797.- TL
2- TEB HOLDİNG A.Ş.	TEB Kampus C Blok, Saray Mahallesi Sokullu Caddesi no:7a Ümraniye 34768 İstanbul / Türkiye	10.325.200	14,42%	10.325.200.-TL
3- COFICA BAIL S.A.	1, Boulevard Haussman 75009 / Fransa	1	< 1%	1.- TL
4- CREDIT MODERNE OCEAN INDIEN S.A.	22 Rue Pierre Aubert Saint Clotilde 97490 / Fransa	1	< 1%	1.- TL
5- CREDIT MODERNE ANTILLES GUYANE S.A.	Rue Rene Rabat, Zi De Jarry 97122 Baie Mahault / Fransa	1	< 1%	1.- TL
Toplam:		71.626.000	100%	71.626.000.-TL

Şirket'in 31.12.2020 tarihi itibarıyla organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir:



Yıl içinde belli dönemler itibarıyla İcra Komitesi, Denetim Komitesi, Yönetim Komitesi, İç Kontrol Komitesi, Fiyatlandırma Komitesi, Bayi Risk Komitesi, Risk Komitesi, Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi toplanmakta ve ilgili konularda durum değerlendirmesi yapılmaktadır.

İnsan kaynakları politikası olarak; Şirket hedef ve stratejileri doğrultusunda, doğru seçme ve yerleştirme sistem ve araçları ile yüksek potansiyelli, gelecek vaat eden, yaratıcı, yenilikçi, katma değer yaratacak kişilerin gruba kazandırılması hedeflenmektedir.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Şirket bünyesinde hedef bazlı performans yönetimi ve değerlendirme sistemi uygulanmaktadır. Hedefler, Şirket genel stratejisinin iş kolu bazında ayrıştırılması ve bireysel baza yayılması şeklinde verilir ve ölçülebilir olmasına özen gösterilir. Bu vesile ile, Şirket için çalışan her bir bireyin Şirket genel stratejisine katkısı maksimize edilir.

Şirket çalışanlarına performansa dayalı olarak satış/başarı primi ve performans ikramiyesi ödenmektedir. Çalışanlar sene başında belirlenen hedeflerin gerçekleşme sonuçlarına göre satış/başarı, performans primi almaya hak kazanabilmektedir. Ücret ve primin yanısıra özel sağlık sigortası, hayat ve ferdi kaza sigortası, bireysel emeklilik sigortası, ulaşım hizmeti, öğlen yemeği, evlenme, doğum hediyesi, çalışanlara destek programı gibi menfaatler sağlanmaktadır.

Her yıl tüm BNP Paribas grubu bazında ve dünya çapında Çalışan Memnuniyeti Anketi yapılarak, anket sonuçlarına göre geliştirilmesi gereken alanlar belirlenmekte, İnsan Kaynakları departmanı liderliğinde ve tüm yönetim kadrosunun iştiraki ile aksiyon planı oluşturulmaktadır.

B. İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

Yeni Türk Ticaret Kanunu Madde 360'a istinaden, Şirket sermayesinin en az %10'undan fazlasını temsil etmekte olan BNP Personal Finance SA Yönetim Kurulu'nda dört, TEB Holding A.Ş. ise bir üyeyi atama hakkına sahiptir.

C. Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri

- a) Şirket Yönetim Organı, 5 adet yönetim kurulu üyesinden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Şirket yönetim kurulu üyeleri aşağıda belirtilen yönetim kurulu kararları ile seçilmişlerdir ve aşağıdaki gibidir:

<u>Görevi</u>	<u>Adı, Soyadı</u>	<u>Yönetim Kurulu Karar Tarihi</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Vincent METZ	03 Temmuz 2018
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	Ayşe AŞARDAĞ	26 Eylül 2012
Yönetim Kurulu Üyesi	Clément REBERIOUX	18 Aralık 2018
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Gamze Halide BERBEROĞLU	01 Eylül 2020
Yönetim Kurulu Üyesi	Stephane HALYS	23 Haziran 2017

2020 dönemi içinde gerçekleşen değişiklikler ise;

01 Eylül 2020 tarih ve 461 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, görev süresi sona eren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden Stephane BECOULET'in istifasının kabulü ve yerine Şirketimizde Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Gamze Halide BERBEROĞLU'nun atanması kararı 2020 Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Genel Kurul tarafından görüşülerek onaylanacaktır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

b) Şirket Üst Düzey Yöneticileri aşağıdaki gibidir:

<u>Ünvanı</u>	<u>Adı, Soyadı</u>
Genel Müdür	Gamze Halide BERBEROĞLU
Genel Müdür Yardımcısı	Zeynep PAK
Genel Müdür Yardımcısı	Özgür ÖZTÜRK
Genel Müdür Yardımcısı	Can Mehmet SARIDAL
Genel Müdür Yardımcısı	Ebru GÜNER ÖZARSLAN

Şirketin mevcut faaliyetleri icabı görülen lüzum üzerine Sn. Ebru GÜNER ÖZARSLAN 1 Eylül 2020 tarih ve 462 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile “Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşümden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı” olarak, Sn. Can Mehmet SARIDAL ise 1 Eylül 2020 tarih ve 463 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile “Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı” olarak, atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Özgeçmişleri:

Vincent METZ

Ecole Normale Supérieure de Lyon’dan 1992 yılında mezun olmuş, aynı üniversitede ve eş zamanlı olarak University Paris I Ecole Polytechnique’den 1993 yılında “Kriptografi” ve “Ekonomide Modelleme” konularında yüksek lisans programlarını 1993’te tamamlamıştır.

Paribas – Compagnie Bancaire’de Finansal Modelleme birim yöneticisi olarak 1993-1999 yılları arasında görev yapmış, ardından Cetelem Group’ta Birleşme & Devralma Birim Yöneticisi (1999-2004), Pazar Araştırmaları, Kartlar ve Sigorta Bölüm Yöneticisi (2009-2014) görevlerinde bulunmuştur.

2015 yılından itibaren İş Ortaklıkları Bölüm Başkan Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Ekim 2018’de PF Inside Bölgesi Başkanlığı’na atanmış, BNP Paribas Personal Finance İcra Komitesi’ne katılmıştır.

Bay Vincent METZ, devam eden görevinin yanı sıra, 2018 yılında TEB Finansman AŞ. Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerine atanmıştır.

Ayşe AŞARDAĞ

1987 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olan Sn. AŞARDAĞ, 1995 yılında Türk Ekonomi Bankasında Mali Kontrol Müdürü olarak çalışmaya başlamış, 2001 yılı itibariyle TEB Holding A.Ş. de Mali İşler Bölümünde Grup Başkanı görevini üstlenmiş ve 2010 yılından itibaren Türk Ekonomi Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup halen bu görevine devam etmektedir.

Sn. AŞARDAĞ, aynı zamanda TEB Finansman AŞ.’nin Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve Denetim Komitesi Başkan Vekilliği görevlerini de yürütmektedir.



TEB CETELEM
TÜKETİCİ FİNANSMANI

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Clément REBERIOUX

Ecole Nationale de la Statistique et de L'administration Économique ("ENSAE") Üniversitesi'nin İstatistik ve Finans Bilimleri bölümünden 2001 yılında mezun olmuş, aynı yıl University of Paris IX Dauphine'de Uygulamalı ve Bilgisayarlı Matematik Bölümünde master programını tamamlamıştır.

Bay REBERIOUX, 2001 yılında BNP Paribas'da Grup Aktif/Pasif Yönetimi biriminde çalışmaya başlamış, BNP Paribas Singapur'a Kurumsal Yatırım Aktif/Pasif Yönetimi birim yöneticiliği pozisyonuna atanana kadar 2005 ile 2014 yılları arasında BNP Paribas Paris Ofisi'nde Teminatlı Finansman ve Menkul Kıymetler Birim Yöneticisi olarak görev yapmıştır.

Sn. REBERIOUX, 2018 yılında BNP PARIBAS Personal Finance'in Aktif/Pasif Yönetimi ve Hazine bölüm Başkanlığı görevine getirilmiş, bunun yanı sıra TEB Finansman AŞ. Yönetim Kurulu Üyesi ve 31 Ocak 2019 tarihi itibarı ile Denetim Komitesi Başkanlığı görevine atanmıştır.

Stephane HALYS

Sn. Stephane HALYS, 1986 yılında Hautes Etudes Informatique et de Gestion (HEIG) Üniversitesinde Yönetim ve Bilişim Sistemleri bölümünden mezun olmuştur. BNP Paribas Grubuna, 1992 yılında BNP Paribas Bail şirketinde Genel Müdür görevi ile dahil olmuş, kariyerine 1998 ve 2014 yılları arasında BNP Paribas'ın Finansal Kiralama iş kolu ve iştirakinde çeşitli görevler almak sureti ile devam etmiştir. 2014 yılı itibarıyla BNP Paribas Personal Finance S.A.'e geçmiş olup, bu şirket bünyesinde sırasıyla 2014-2015 yılları arasında Proje Müdürü, 2015-2017 yılları arasında Otomotiv Finansal Hizmetleri Direktörü olarak görev yapmış ve 2017 Nisan ayı itibarıyla halen Global Otomotiv İş Ortaklıkları Grubu Finansal Hizmetler Departmanı Başkanı olarak görev yapmaya devam etmektedir. 23 Haziran 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile TEB Finansman A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

Gamze Halide BERBEROĞLU:

1995 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Fakültesinden mezun olan Sn. BERBEROĞLU, çalışma hayatına aynı yıl Denge Denetim YMM A.Ş. bünyesinde başladı. DRT Denetim YMM A.Ş. ve Oyakbank A.Ş.'deki çeşitli görevlerinden sonra, 2007 yılından bu yana TEB Finansman A.Ş. bünyesinde çalışmaktadır. Sn. Berberoğlu, son olarak TEB Finansman A.Ş.'de Mali İşler'den sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapıyordu.

c) Personel Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2020 itibarı ile şirkette 126 kişi çalışmakta olup, 85%'i üniversite ve yüksek okul mezunudur. Çalışanların 61%'ü kadın, 39%'u erkektir (31 Aralık 2019 itibarı ile toplam çalışan sayısı 130 kişi olup, 85%'i üniversite ve yüksek okul mezunudur, 61%'i kadın ve 39%'u erkektir).



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

D. (Varsa) Şirket Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Şirketle Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

BÖLÜM 2

YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Cari dönemde sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı, temsil giderleri gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 3.456 Bin TL'dir (31 Aralık 2019 - 2.999 Bin TL).

BÖLÜM 3

ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Şirket, her yıl sektörde bilinen araştırma şirketi ile birlikte iş ortağı statüsünde olan katılımcı yetkili satıcıları kapsayacak şekilde pazar araştırmaları ve bu araştırmaların sonuçlarına göre geliştirmeler yapmaktadır.

2018'den itibaren ayrıca müşterilerin ve yetkili satıcıların Net Tavsiye Skoru ("NTS") farklı mecralar üzerinden takip edilmektedir. Olumsuz değerlendirmede bulunan tüm müşteri ve yetkili satıcılar geri aranmakta, edinilen bilgiler doğrultusunda müşteri ve yetkili satıcıların deneyimlerini iyileştirmek üzere çalışmalar ve geliştirmeler yapılmaktadır.

Ek olarak, BNP Paribas PF'in dünya çapında gerçekleştirdiği, her sene farklı bir konuda hazırlanan "CETELEM GÖZLEMEVİ SONUÇLARI" adlı pazar araştırma anketi sonuçlarının yer aldığı rapor bir basın bülteni ile paylaşılmaktadır ve kurumsal web sitesinde yayınlanmaktadır. "Mobilite, Coğrafya, Kuşaklar - Otomotiv Dünyasındaki Bölünme" başlıklı 2020 yılı raporu tüketicilerin otomobiller ve yeni mobilite uygulamalarıyla ilgili düşüncelerine yer vermektedir. Rapor kuşaklar arası fark ve benzerlikleri ortaya koyarken, coğrafi değişikliklere bağlı olarak otomobil sahiplik oranlarındaki ve alışkanlıklardaki farklılıklara dikkat çekmektedir.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

BÖLÜM 4

ŞİRKET FAALİYETLERİ

ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

A. Şirketin, İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlara İlişkin Bilgiler

2017 yılında, 2018-2020 yıllarını kapsayan 3 yıllık iş planı Şirket tarafından hazırlanmış ve uygulanmaya başlanmıştır. 2018'in ikinci yarısında yaşanan makroekonomik gelişmeler ve zorluklara göre plan gözden geçirilmiş, yeni durum ve beklentilere adapte edilmiştir. 2020 yıl sonu itibarı ile planlanan projelerin tamamı belirlenmiş terminlerine uygun şekilde tamamlanmıştır. 2020 yılında, 2021-2023 yıllarını kapsayan yeni 3 yıllık iş planı hazırlanmış ve uygulanmaya başlanmıştır.

Bu çerçevede; müşteri odaklılık, operasyonel verimlilik, kurumsal çeviklik ve dijital transformasyonu destekleyen iyileştirme ve geliştirme projeleri ile birlikte yeni ürün projelerinin hayata geçmesi hedeflenmiştir. Proje konularının takibi çeyrek dönemler itibarıyla yapılmaktadır.

Şirket, ana faaliyeti ile ilişkili sistemleri için Türk Ekonomi Bankası (TEBAŞ) Bilgi Sistemleri Yazılım ekibinden geliştirmeler ve yazılımlar için hizmet almaktadır. Buna ilave olarak, Şirket muhasebe ve finansal raporlama işlemleri için SET Yazılım tarafından geliştirilen modülü kullanmaktadır. Şirket'in ihtiyaçları doğrultusunda gerekli sistem geliştirmeleri SET Yazılım sistem yöneticileri tarafından yapılmaktadır.

Tüm analiz çalışmaları Şirket bünyesinde bulunan Sistem Geliştirme / Analiz Ekibi tarafından ilgili iş birimlerinin destekleri ile yapılmaktadır. Yazılım geliştirme çalışmaları ile konuya bağlı olarak TEBAŞ yazılım ekibi ve SET Yazılım ekipleri tarafından dışarıdan sağlanmaktadır. 2020 yılında toplam 2,7 Milyon TL tutarında yazılım yatırım harcaması yapılmıştır (31 Aralık 2019 – 1,9 Milyon TL). Maddi olmayan duran varlıkların net defter bakiyesi 4,1 Milyon TL tutarında gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019 – 4,9 Milyon TL).

B. Şirketin İç Kontrol Sistemi ve İç Denetim Faaliyetleri Hakkında Bilgiler ile Yönetim Organının Bu Konudaki Görüşü

Operasyonel Risk ve İç Kontrol Ünitesi, Şirket faaliyetlerinin iç prosedür ve talimatlara, hukuksal gerekliliklere ve uluslararası standartlara uyumunu denetler ve yönetsel prosedürlerin ve iş süreçlerinin risk bakış açısıyla verimliliğini değerlendirir.

İç Kontrol faaliyetleri çerçevesinde Şirket'in iç kontrol ve risk sisteminin verimliliği ve yeterliliği, bunun yanında denetim ve gözetim faaliyetlerini yürüten resmi makamlara, Şirket içi yönetim kademelerine verilen bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği ölçülür. Bu ölçüm faaliyetlerinin sonucunda hazırlanan iç kontrol raporları Şirket yönetimi ile paylaşılır.

BNP Paribas Personal Finance standartları çerçevesinde hazırlanan Risk Değerlendirme Haritaları üzerinde iş birimleri ile mutabık kalınarak yıl içinde yapılacak kontroller ve kontrol sıklıkları belirlenmektedir.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Kontrol sonuçları, Operasyonel Risk ve İç Kontrol Ünitesi'nin faaliyetleri ile yıllık aksiyon planları yılda en az iki kere İç Kontrol Komitesi'nde sunulmaktadır. Operasyonel Risk ve İç Kontrol Birimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu mevzuatı ile uyumlu olarak Yönetim Kurulu Başkanı'na raporlama yapmaktadır.

03 Temmuz 2018 tarih ve 419 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kurulan Denetim Komitesi, Şirketin mali ve finansal verilerinin denetlenmesi, operasyonel ve finansal riskleri ve bu riskler ile ilgili alınan önlemlerin yeterliliğini denetlemek ve değerlendirmek amacıyla yıl içinde en az iki defa toplanmaktadır.

Şirket'in iç denetim faaliyeti TEB AŞ. Teftiş Kurulu tarafından yerine getirilmektedir.

C. Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla doğrudan veya dolaylı iştiraki

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır)

D. Şirket'in Hesap Dönemi İçinde İktisap Ettiği Pay

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır)

E. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirketin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sınırlı bağımsız denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ. tarafından gerçekleştirilmiştir.

Kurumlar vergisi ve geçici vergiler ile ilgili olarak Kuzey Yeminli Mali Müşavirlik AŞ.'den denetim ve danışmanlık hizmeti alınmıştır.

TC. Ticaret Bakanlığı Tüketicinin Korunması ve Piyasa Gözetimi Genel Müdürlüğü tarafından 19 Şubat 2020 tarihinde başlatılan, 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkındaki Kanun ve ilgili mevzuatı kapsamında "tüketici" tanımına uyan kredi müşterileri ile gerçekleştirilen işlemlerimizin denetimi, rapor tarihimiz itibarı ile devam etmektedir.

Şirketimiz, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ" kapsamında 6 Nisan 2020 – 31 Ekim 2020 tarihleri arasında DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Mali Müşavirlik AŞ. tarafından denetlenmiştir. Düzenlenen denetim raporu içinde finansal tablolara etkisi olabilecek herhangi bir bulgu yer almamaktadır. Sistem alt yapısı ile ilgili bulgulara ilişkin düzeltici önlemler ilgili iş birimleri tarafından planlanmış ve uygulamaya alınmıştır. Alınan önlemler kapsamında satın alımı gerçekleşen uygulamaların kullanıcı testleri rapor tarihimiz itibarı ile devam etmekte olup, uygulamanın Mayıs 2021 itibarı ile kullanıma başlanacağı öngörülmektedir.

8 Aralık 2020 tarihinde Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu ("MASAK") tarafından Şirketimiz nezdinde başlatılan Yükümlülük ve Etkinlik Denetimi, rapor tarihimiz itibarı ile sonuçlanmış olup, herhangi bir eleştiri bulunmamaktadır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

F. Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Davalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış 479 Bin TL tutarında dava bulunmaktadır. Söz konusu davaların tümü için mali tablolarda karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019 – 582 Bin TL).

G. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar

Bulunmamaktadır.

H. Geçmiş Dönemlerde Belirlenen Hedeflere Ulaşıp Ulaşılamadığı, Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği, Hedeflere Ulaşılamamışsa veya Kararlar Yerine Getirilmemişse Gerekçelerine İlişkin Bilgiler ve Değerlendirmeler

2020 yılında, ülkemizde ve dünyada etkisini hissettiren COVID-19 küresel salgını ve bunun yanında ekonomik ve siyasi türbülansların etkisi ile yıl genelinde döviz kuru Türk Lirası karşısında değer kazanmış ve faizler yılın önemli bir bölümünde düşme eğilimi göstermiştir. Yılın ikinci yarısında alınan önlemler doğrultusunda Türk Lirası'nın döviz karşısında belirli bir aralıkta tutunması sağlanmış, faizlerin seyri yukarı yöne dönmüştür.

Türk Lirası karşısında yükselen döviz, araç fiyatları üzerinde olumsuz etki yaratmakla birlikte özellikle faizlerin düşük, kurun yüksek olduğu dönemde “araç alımı” bir tür yatırım enstrümanı haline gelmiştir. Diğer taraftan, COVID-19 küresel salgını nedeni ile bireylerin toplu taşıma kullanmak yerine araç sahibi olmak amacı ile yaptıkları satınalmalar da satışların artmasında önemli bir etkidir. Otomotiv Distribütörleri Derneği (“ODD”)’nin açıkladığı verilere göre, 2019 yılı ile karşılaştırıldığında 2020 yılında binek ve hafif ticari araç pazarı 61,31% artmıştır (binek araç/otomobil pazarındaki artış 57,55%, hafif ticari araç pazarındaki artış ise 77,20%).

2020 yılın ilk yarısında döviz kurunun yüksek, faizlerin düşüş eğiliminde olması nedeni ile 2019’da başlayan önceki dönemlerde daha yüksek faiz ile kullanılmış kredilerin erken kapanması devam etmiş, ancak buna karşı araç fiyatlarının yükselmesi ve araç müşterilerinin nakit alım tercihleri nedeni ile yeni kredi kullandırılmaları, erken kapanan kredileri telafi edememiş ve portföy erimesi devam etmiştir.

Yılın özellikle ikinci yarısında finansman desteği sağladığımız markalar ile gerçekleştirilen kampanyalar ile kredi kullandırılmalarında yukarı yönlü bir ivme yakalanmış, 2020 yıl sonu itibarı ile 2019 yılı ile karşılaştırıldığında adet bazında 15,7%, hacim bazında ise 71,6% fazla kullandırım yapılmıştır.

Gerçekleşen bu kredi kullandırılmaları ile, 2020 için belirlenen bütçenin adet bazında 81%’ine ulaşılırken, hacim bazında 113% performans elde edilmiştir.

Elde edilen bu performans ile şirketin yaşayan kredi bakiyesi 2019 yılına göre 33% artış ile TL 2.985,8 Milyon, aktif büyüklüğü ise 2019 yılına göre 30% artış ile TL 3.238,8 Milyon ile yılı tamamlamıştır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

I. Cari Dönemde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmamıştır.

J. Cari Dönemde Yapılan Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalar

TEB Finansman A.Ş. Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda sorumlu davranmayı ve topluma faydalı faaliyetlerde bulunmayı ana hedeflerden biri olarak kabul etmektedir. Bu konuda farkındalık yaratmak amacıyla 2021 yılı ajanda ve takvim tasarımları FSC sertifikalı kağıttan üretilerek, tasarımda Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları görsellerine yer verilmiştir.

Şirketimiz Toplum Gönüllüleri Vakfı'nın üniversite eğitimine devam eden 3 ve 4. sınıf öğrencilere ve 2020 yılında yeni mezun olmuş kişilere yönelik ve 8 ay boyunca devam edecek YESS Akademi - Genç İstihdamı Destek Planı eğitim programına sponsor olarak, 35 gencin hem iş, hem de sosyal yetkinliklerini arttırmalarına destek olmak hedeflemiştir.

Şirketimiz ayrıca nitelikli eğitime destek sağlamak üzere Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'nın Yeni Dünya projesine katkıda bulunmuş, 15 çocuğun uzaktan eğitimle buluşması amacı ile 15 adet tablet bağışlanmıştır.

TEB Finansman A.Ş. tüm çalışmalarında çevreye verilen zararı ve karbon ayak izini mümkün olan en az düzeye indirmeyi ve dijital geliştirmeler ile tüm iş süreçlerinde kâğıt tüketimini azaltmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, daha önce devreye alınan mesafeli satış projesi kapsamında 2020 yılında 880 Bin A4 kâğıt tasarrufu sağlanmıştır. Ayrıca 34 ton arşiv kâğıdı geri dönüştürülmek üzere TEMA Vakfına bağışlanarak, 349 adet fidan dikimine katkı sağlanmıştır. Buna paralel olarak ofiste tek kullanımlık ürünlerin kullanımını azaltma ve geri dönüşüm faaliyetleri devam etmektedir.

K. Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirket ise; Hâkim Şirketle, Hâkim Şirkete Bağlı Bir Şirketle, Hâkim Şirketin Yönlendirmesiyle Onun ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Yaptığı Hukuki İşlemler ve Geçmiş Faaliyet Yılında Hâkim Şirketin ya da Ona Bağlı Bir Şirketin Yararına Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Tüm Diğer Önlemler

İlişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında gerekli açıklamalar "İlişkili taraflara ilişkin açıklama ve dipnotlar" başlıklı finansal rapor dipnotunda yer almaktadır.

Yapılan tüm işlemlerde işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edinim sağlandığı ve Şirket'i zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna varılmıştır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

- L. Şirketler Topluluğuna Bağlı Bir Şirketse; (I) Bendinde Bahsedilen Hukuki İşlemin Yapıldığı veya Önlemin Alındığı veyahut Alınmasından Kaçınıldığı Anda Kendilerince Bilinen Hal ve Şartlara Göre, Her Bir Hukuki İşleminde Uygun Bir Karşı Edim Sağlanıp Sağlanmadığı ve Alınan veya Alınmasından Kaçınılan Önlemin Şirketi Zarara Uğrattığı Uğratmadığı, Şirket Zarara Uğramışsa Bunun Denkleştirilip Denkleştirilmediği**

Bulunmamaktadır.

BÖLÜM 5

FİNANSAL DURUM

- A. Finansal Duruma ve Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Yönetim Organının Analizi ve Değerlendirmesi, Planlanan Faaliyetlerin Gerçekleşme Derecesi, Belirlenen Stratejik Hedefler Karşısında Şirketin Durumu**

Ocak – Aralık 2020 döneminde; Şirket, anlaşmalı olduğu araç distribütör ve yetkili satıcı ağı aracılığı ile toplam 3.035 Milyon TL tutarında 0 km ve 2. El binek ile hafif ticari araç satışının finansmanını gerçekleştirmiştir. (2019 – 1.769 Milyon TL). Söz konusu tutar 30.141 adet krediye denk gelmektedir (2019 - 26.040 adet) .

Verilen kredilerin 58,2%'sı 0 km Bireysel krediler, 19,9%'i 0 km Taksitli Ticari krediler, 21,2%'si 2.El bireysel krediler ve 0,8%'i 2.El Taksitli Ticari kredilerdir. Araç kredilerine ilave olarak, Kredi Koruma Sigortası ("CPI") ve benzeri araç kredilerini tamamlayıcı ürünlerin de finansmanı yapılmaktadır.

Yeni verilen kredi hacmi bazında 12 aylık gerçekleşme/hedef oranı 113%'tür (2019 – 72%). Taşıt kredisinin yanı sıra taşıt kredisini tamamlayan kredi koruma sigortası ve benzeri yan ürünlerin finansmanı da gerçekleştirilmektedir.

2020 senesinde otomotiv sektöründe binek ve hafif ticari araç satışlarında yaşanan yaklaşık 61,31%'lik artışa paralel olarak, 0 km araç finansmanında gerçekleşen 77% artış ve bununla birlikte 2.El araç finansmanındaki 54,8%'lik artışın etkisi ile 2020 yıl sonu itibarı ile toplam yaşayan kredi portföyümüz 33% oranında büyümüştür (2019 yıl sonu itibarı ile 26% daralmıştır).

2020 yılının başından itibaren etkisini arttırarak dünyayı ve ülkemizi etkileyen COVID-19 salgını ile ilgili olarak düzenleyici otoritelerin direktifleri doğrultusunda, salgın ile mücadelede getirilen kısıtlamalar nedeni ile finansal kayıp/sıkıntı yaşayan ve tarafımıza başvuran 5.466 adet kredi müşterisinin 270 Milyon TL'lik kredi geri ödemesi ertelenmiştir.

2020 yılında yaşanan binek ve hafif ticari araç pazarındaki artış ile birlikte, özellikle yılın ikinci yarısında gerçekleşen kampanyalar ile Şirket'in kullandığı krediler bir önceki döneme göre 72% artmış, ancak piyasa faizlerinin etkisi ile şirketin net bankacılık gelirleri bir önceki döneme göre 20% gerilemiş, dönem sonu karlılığı bütçenin yaklaşık 7% altında gerçekleşmiştir.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

B. Geçmiş Dönemler Karşılaştırmalı Olarak Şirketin Cari Dönemdeki Satışları, Verimliliği, Gelir Oluşturma Kapasitesi, Kârlılığı ve Borç/Öz Kaynak Oranı ile Şirket Faaliyetlerinin Sonuçları Hakkında Fikir Verecek Diğer Hususlara İlişkin Bilgiler ve İleriye Dönük Beklentiler

Türkiye Otomotiv Pazarı Görünümü

Otomotiv Distribütörleri Derneği'nin 2020 verilerine göre; Türkiye otomobil ve hafif ticari araç toplam pazarı, 2020 yılında bir önceki yıla göre 61,3% artarak 772.788 adet olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılında toplam pazar 479.060 adet gerçekleşmiştir. Otomobil satışları, 2020 yılında bir önceki yıla göre 57,6% oranında artarak 610.109 adet ile yıl kapanırken, önceki yıl aynı dönemde 387.256 adet satış gerçekleşmiştir.

Hafif ticari araç pazarı, 2020 yılında bir önceki yıla göre 77,2% artarak 162.679 adet olurken, 2019 yılı aynı dönemde 91.804 adet satış gerçekleşmiştir.

2020-2019 yılları çeyrek dönemler itibarı ile binek ve hafif ticari araç pazarı verileri ve bunların değişimleri aşağıda gösterilmektedir²:

2020 Binek ve Hafif Ticari Araç Pazarı Verileri (adet)

	Ocak-Mart	Ocak-Haziran	Ocak-Eylül	Ocak-Aralık
Binek + hafif ticari araç pazarı	124,403	254,068	493,621	772,788
Otomobil pazarı	99,630	203,595	388,690	610,109
Hafif Ticari araç pazarı	24,773	50,473	104,931	162,679

2019 Binek ve Hafif Ticari Araç Pazarı Verileri (adet)

	Ocak-Mart	Ocak-Haziran	Ocak-Eylül	Ocak-Aralık
Binek + hafif ticari araç pazarı	88,469	195,144	281,309	479,060
Otomobil pazarı	68,812	156,378	228,628	387,256
Hafif Ticari araç pazarı	19,657	38,766	52,681	91,804

2020-2019 Değişimleri Tablosu (%)

	Ocak-Mart	Ocak-Haziran	Ocak-Eylül	Ocak-Aralık
Toplam Binek+Hafif Ticari Pazar (Değişim)	40.62%	30.20%	75.47%	61.31%
Otomobil Pazarı (Değişim)	44.79%	30.19%	70.01%	57.55%
Hafif Ticari Pazarı (Değişim)	26.03%	30.20%	99.18%	77.20%

Şirketin Finansal Durumu

2020 yılında yaşanan Covid-19 küresel salgını ve bunun ekonomi üzerindeki negatif etkileri nedeni ile Şirketin otomotiv sektörü pazar payı 2,92% seviyesine gerilemiştir (2019 – 4,04%). 2020 yıl sonu itibarı ile yaşanan kredi bakiyesi 2.985,8 Milyon TL'ye yükselmiştir (2019 – 2.238,1 Milyon TL).

² Kaynak: Otomobil Distribütörleri Derneği Aylık Basın Bültenleri



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Milyon TL	Aralık 2020	Aralık 2019	Değişim (%)
Aktif Büyüklüğü	3.238,8	2.493,5	30%
Yaşayan Krediler Bakiyesi	2.985,8	2.238,1	33%

Yaşayan kredilerin 53,4%'si 0km Tüketici, 26,2%'si 0km. Taksitli Ticari, 19,2%'si 2. El Tüketici, ve 1,2%'si 2. El Taksitli Ticari taşıt kredilerinden oluşmaktadır. 2019 yılı aynı dönemi ile mukayese edildiğinde yaşayan krediler 33% artmıştır.

2019 yılında kredi stoğumuz içinde (%) 74/26 olan tüketici/taksitli ticari kredileri dengesi, 2020 yılı sonunda (%) 73/27 şeklinde gerçekleşmiştir.

2020 yılında, yasal takip hesaplarına intikal etmiş, ana para toplamı 23,7 Milyon TL tutarında, yasal kayıtlarımıza göre net defter değeri 0,02 Milyon TL olan, tahsil kabiliyeti düşük krediler 1,82 Milyon TL bedel ile bir varlık yönetimi şirketine satılmıştır.

Bu işlem ardından, Aralık 2020 sonu itibarı ile takipteki alacaklar 38,7 milyon TL olup, toplam kredilere oranı 1,3%'tür. Bir önceki yılın aynı döneminde takipteki alacakların tutarı 101 milyon TL olup, takipteki alacakların yaşayan kredi portföyüne oranı 4,3%'tür. Azalışın en önemli sebebi; 2020 yılı son çeyrek dönem içinde gerçekleşen portföy satışı ile takipteki alacakların azalması ile birlikte, 2020 ikinci yarısında yükselen binek ve hafif ticari araç satışları ile paralel olarak kullandırılan kredilerdeki artıştır.

Şirket, 31 Aralık 2020 itibarıyla finansal tablolarında takipteki krediler için 16,5 milyon TL özel kredi karşılığı yer alırken, yaşayan tüketici kredilerindeki artışa bağlı olarak hesaplanan genel kredi karşılıkları 30,4 milyon TL'ye yükselmiştir. Covid-19 küresel salgınının ekonomimiz üzerindeki olumsuz etkileri ve Covid-19 salgını nedeni ile finansal durumu bozulan müşterilerin talep ettikleri borç erteleme işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Şirket, 2018 ve 2019 yıllarında bağlı olduğu Grup dışındaki 2,1 Milyar TL'lik fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve arttırmak için başladığı çalışmaları 2020 yılında da devam ettirmiş, 2020 yıl sonu itibarı ile grup dışı fonlama kaynakları toplamı 2,7 Milyar TL tutarına ulaşmıştır.

16 Mayıs 2019 tarihinde SPK onayına istinaden alınan ve 31 Aralık 2019 itibarı ile de geçerli olan 875 milyon TL Raf kaydımızın süresi 16 Mayıs 2020 tarihinde dolmuştur. 13 Ağustos 2020 tarihinde alınan SPK onayına istinaden geçerli raf kaydımız 947 Milyon TL'ye yükseltilmiş olup, 31 Aralık 2020 itibarı ile ihraç edilen tahvil stoğu nominal 163,0 Milyon TL'dir. dir. (31 Aralık 2019 – 53,1 Milyon TL).

Taşıt finansmanı ile ilgili olarak muhtelif anlaşmalı distribütörlere yaratıcı finansal çözümler sunulması; anlaşmalı distribütörlerin 0 km araç satışlarının yanı sıra 2. El araç satışlarının finansmanına desteğe devam edilmesi, seçilmiş bağımsız 2. El araç satışı gerçekleştiren bayilerin finansmanı, faiz dışı tamamlayıcı ürünlerin finansman ve satışlarına ağırlık verilmesi, müşteri odaklı strateji ve dijital platform ve bilgi teknolojilerinin etkin kullanımı 2019 yılında olduğu gibi 2020 yılında da da Şirket'in stratejileri arasında yer almıştır. Bu doğrultuda, 2019 yılının ilk yarısında Groupe PSA Türkiye çatısı altına eklenen "OPEL" ve buna ilave olarak "KIA" markalarının ardından 2020 yılında "SUZUKI"de finansman desteği verdiğimiz markalar arasına eklenmiştir.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Hedeflerin gerçekleştirilmesi için; fiyat optimizasyonu çalışmaları yapılmış, kaynak maliyetlerinin düşürülmesine ilişkin aksiyon planı gerçekleştirilmiş, şirketin maruz kaldığı, kalabileceği riskler analiz edilmiş ve erken uyarı mekanizmalarının zamanında adaptasyonu sağlanmıştır. Operasyonel verimliliğin daha da artması amaçlı sistem yatırımları yapılmış ve iş süreçleri düzenli olarak gözden geçirilmiştir.

Milyon TL	Ocak-Aralık 2020	Ocak-Aralık 2019	Değişim (%)
Net Bankacılık Gelirleri	116,7	146,1	-20%
Operasyonel Giderler (-)	48,4	53,8	-10%
Krediler için Ayrılan Özel ve Genel Karşılık Gideri (-)	20,1	18,0	11%
Vergiler (-)	11,3	14,7	-23%
Net Dönem Karı	36,8	59,5	-38%

Şirketin Ocak- Aralık 2020 net dönem karı, önceki yıl ile karşılaştırıldığında 38% oranında azalmıştır. Başlıca nedenleri aşağıdaki gibidir:

- Net bankacılık gelirleri (brüt faaliyet karı ve net diğer faaliyet karı toplamı) 146,1 Milyon TL'den 116,7 Milyon TL'ya 20% oranında gerilemiştir.
- Gerileyen piyasa faiz oranlarının etkisi ile vadesinden önce kapanan araç kredileri, sonraki dönemlerde tahsil edilecek faiz gelirlerine olumsuz etki yapmakla birlikte, erken kapatma nedeni ile elde edilen nakdin piyasadaki daralma nedeni ile yeniden araç kredilerinde kullanılamayarak banka mevduatlarında değerlendirilmesi, yılın ilk yarısında yeni borçlanma ihtiyaçlarını azaltmış, ancak Şirketin yaşayan kredi portföyünün erimesi ile birlikte ana faaliyet gelirlerinin düşmesine sebep olmuştur.
- Artış eğiliminde olan faiz oranlarının, faiz marjları üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerini bertaraf etmek için uygulanmakta olan prefinansman süreci, 2020 yılında da devam etmiştir. 2020 yılı ilk yarısında aşağı yönlü olan piyasa faizleri ve yüksek döviz kuru nedeni ile finansman maliyetlerimiz olumsuz etkilenmiş ve yeni kredi kullandırılmaları bütçeye göre 75% seviyesinde kalmıştır. Yılın ikinci yarısında yönünü yukarı çeviren piyasa faizleri ile birlikte gerçekleşen kampanyaların etkisi ile kredi kullandırılmaları yıl sonu itibarı ile 113%'e ulaşarak bütçenin üzerinde gerçekleşmiştir. Faizlerin düşüş eğiliminde olduğu dönem kullandırılan krediler, şirketin faiz marjları üzerinde olumsuz etki yaratmıştır.
- CPI ve GAP sigorta ürünlerinin finansmanında yılın ilk yarısında elde edilen başarılı penetrasyon oranları Net Bankacılık gelirleri üzerinde olumlu etki yaratmıştır. Yılın ikinci yarısında gerçekleşen mevzuat düzenlemeleri ile tüketici kredileri için getirilen 3 yıllık vade sınırlamaları nedeni ile sigorta ürünleri finansmanı yıl sonu performansı beklentilerin altında gerçekleşmiştir.
- Covid-19 salgını ile mücadele kapsamında 2020 yılının özellikle ikinci çeyrek döneminden itibaren uygulanmaya başlanan sokağa çıkma kısıtlamaları nedeni ile yeni kredi kullandırılmaları olumsuz etkilenmiş, ana faaliyet gelirlerimizde gerilemeye neden olmuştur.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Salgın'ın ekonomi üzerindeki olumsuz etkileri nedeni ile finansal durumu bozulan ve şirketimize başvuruda bulunarak borç ertelemesi yapılan 5.729 müşterimizin 31 Aralık 2020 itibarı ile ertelenen borcu 278 Milyon TL seviyesindedir. Düzenleyici otoritelerin direktifleri doğrultusunda ertelemelerde kredilerin kendi faizleri yerine güncel piyasa faizlerinin kullanılması nedeni ile şirketimizin faiz gelirlerinde düşüş gerçekleşmiştir.

- Operasyonel giderler 31 Aralık 2020 itibarı ile 48,4 Milyon seviyesinde gerçekleşerek bir önceki yıl ile karşılaştırıldığında 10% azalmıştır.

Operasyonel giderler içinde yer alan personel giderleri, enflasyon ile paralel gerçekleşirken, Covid-19 küresel salgını nedeni ile uygulanan kısıtlamalar ve evden çalışmaya yönelik alınan önlemler nedeni ile seyahat giderleri başta olmak üzere genel yönetim giderlerinde düşüş gerçekleşmiştir.

Yine Covid-19 küresel salgını nedeni ile yılın ilk yarısında idari/yasal takiplerin gerçekleştirilememesi nedeni ile yasal takip giderleri, bir önceki yıla göre 15% düşüştür.

Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşüm Programı:

Şirket, BNP Paribas Personal Finance'ın "2020 Forward Plan" ına uyumlu olarak 2017 yılının son çeyrek döneminden itibaren değişim ve dijital dönüşüm programı uygulamaya başlamıştır. Programın hedefi; müşterilerimizin, iş ortaklarımızın ve çalışanlarımızın mutluluğunu arttırmanın yanı sıra, verimliliği arttırmak ve maliyetleri azaltmak amacıyla yasa ve mevzuata, şirket ve Grup politika ve prosedürlerine uyumlu yenilikçi ve etkin sistemler kullanmaktır. Bu amaçla; çeşitli departman çalışanlarının katılımı ve Yönetim Komitesi tarafından yönetilen program beş ana başlık üzerine kurulmuştur.

Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşüm Departmanı, programın yol haritasının hazırlanması ve koordine edilmesinden, çalışma gruplarının koordinasyonu ve desteklenmesinden, 3. taraflar ile potansiyel iş çözümlerinin görüşülmesinden, sözleşmelerin hazırlanmasından, analizlerinin gerçekleştirilip ilgili yazılım ekiplerinin koordinasyon ve takibinden, fizibilite çalışmalarının yapılmasından ve programın amaçladığı hedeflerin zamanında ve bütçe dahilinde tamamlanmasından sorumludur.

2020 yılının sonu itibarıyla , belirlenen 75 proje içinden 56 ana proje belirlenmiş bütçe içerisinde ve termin tarihlerinde ya da öncesinde tamamlanmıştır.

Programın tamamlanma oranı, çalışan ve müşteri memnuniyeti, proses verimliliği, operasyonlar ve bilgi teknolojileri alanındaki tasarruflar, yeni teknolojilerin kullanımı, karlılık ve kalite gibi alanlarda rakamsal olarak yapılan ölçümlere göre % 99,86 seviyesine ulaşmıştır. 2020 Forward Plan; operasyonlar, taşıt finansmanı, satış ve pazarlama, finans ve insan kaynakları alanlarında, karlılık ve verimliliği artırma, dijitalleşme, çalışan, müşteri ve iş ortaklıkları memnuniyetini yükseltme amacıyla 2022 senesine kadar uzatılmış ve bu kapsamda 15 Tema , 53 hedef ve 44 proje belirlenerek program üzerinde çalışılmaya başlanmıştır.

Bununla birlikte BNP Paribas Personal Finance 2025 yılı hedeflerini içeren 'PF Impulse' programını başlatmış ve dijital dönüşüm ve transformasyon programı yeni operasyonel modeller, veri ve yapay zeka, yeni ulaşım araçları ve çevreye katkı sağlayacak sosyal sorumluk projeleri doğrultusunda , 4 ana temada uygulamaya alınacaktır. Söz konusu programlara dair gelişmeler düzenli olarak üst yönetim ve ilgili komitelere raporlanmaktadır.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

C. Şirketin Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına veya Borca Batık Olup Olmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri

Şirketin karşılıksız kalan sermayesi bulunmamaktadır.

D. (Varsa) Şirketin Finansal Yapısını İyileştirmek İçin Alınması Düşünülen Önlemler

Şirketin mali bünyesi özellikle net dönem karlarının bünyede bırakılması nedeniyle oldukça güçlü bir yapıya sahiptir. 31 Aralık 2020 itibarı ile takipteki kredilerin canlı kredilere olan 1,3% seviyesi, banka dışı finansal kurumlardaki oranlar ile karşılaştırıldığında³ ortalamaların altında kalmakta olup, Şirketin aktif kalitesi ve müşteri kalitesinin göstergesidir (31 Aralık 2019 itibarı ile 4,3%). Fonlama tarafında, Şirket lokal ve lokal olmayan grup dışı kaynaklarını artırmış ve fonlama kaynaklarını çeşitlendirmiştir. 2020 yılı için kaynak çeşitliliğinin yanısıra kaynak maliyetlerinin düşürülmesine yönelik çalışmalara devam edilmiştir. Banka limitlerinin yanısıra farklı fonlama enstrümanları analiz edilip, piyasa koşullarının uygun olduğu zamanlarda değerlendirilmektedir. “Transformasyon programı” kapsamında olan tüm konular Şirketin Mali yapısının gelişimine katkıda bulunacaktır.

BDDK mevzuatına göre 3% ve üzerinde olması beklenen özkaynak/aktif toplamı oranı; 31 Aralık 2020 itibarı ile 13,72% seviyesinde, sektör ortalamasının altında gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019 itibarı ile 15,70%)⁴. 2019 yılında başlayan piyasa faizlerindeki aşağı yönlü hareket ve daha önce yüksek faiz ile kullanılmış yaşayan araç kredilerinin vadesinden önce erken kapanması, döviz kurundaki yükselişinin araç fiyatları üzerindeki olumsuz etkisi ve satışa hazır 0km araç stoklarında yaşanan problemler nedeni ile, vadesinden önce kapanan kredileri telafi edebilecek kadar yeni kullandırım yapılamadığından, 2019 yılında başlayan, 2020 yılında da kısmen etkisini gösteren bir portföy erimesi gerçekleşmiştir.

2020 yılında binek ve hafif ticari araç pazarının hareketlenmesi ile birlikte Şirketimizin çalıştığı markalar ile gerçekleştirilen kampanyaların da etkisi ile toplam kredi kullandırımımız 2020 ikinci yarıda artmaya başlamış, son çeyrekte de bu artış hızlanmıştır. Yeni kredi kullandırmaları ile artan aktif toplamımız, özkaynak/aktif toplamı rasyosunu olumlu etkilemiştir.

Şirketin özkaynak yapısı; yasal gerekliliklere uygun, bütçelenen faaliyetlerin gerçekleşmesi için yeterli olup, kredi kullandırımı için gereken fonlama kaynakları açısından her hangi bir nakit sıkıntısı bulunmamaktadır.

E. Kâr Payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler ve Kâr Dağıtımını Yapılmayacaksa Gerekçesi ile Dağıtılmayan Kârın Nasıl Kullanılacağına İlişkin Öneri

Şirketin Türk Ticaret Kanunu düzenlemelerine uygun olarak hazırladığı finansal tablolarında yer alan net dönem karından varsa bilançodaki geçmiş yıl zararları düşüldükten sonra ulaşılan tutarlar üzerinden;

³ BDDK'nın 2020 yılı Aralık ayına ait yayınlamış olduğu verilerde; Finansman Şirketleri'nin Takipteki alacaklar (brüt)/toplam alacaklar oranı 4,74% olarak açıklanmıştır.

⁴ BDDK'nın 2020 yılı Aralık ayına ait yayınlamış olduğu verilerde; Finansman Şirketleri'nin Öz Kaynaklar / Toplam Aktifler oranı 17,57% olarak açıklanmıştır.

Kaynak: BDDK tarafından web sitesinde yayınlanan Finansman Şirketleri Rapor ve Rasyoları (2020/12)



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

- Türk Ticaret Kanunu’nun 519. Maddesi uyarınca, kanuni yedek akçe tutarı ödenmiş sermayenin %20’sine ulaşıncaya kadar %5 oranında kanuni yedek akçe ayrılır.
- Türk Ticaret Kanunu’nun 519. Maddesi ikinci fıkrası c- bendine uygun olarak %5 oranında birinci temettü ayrılır.
- Bakiye kısım Genel Kurul’un tespit edeceği şekilde dağıtılır veya dağıtılmayan kısım olağanüstü yedek akçe olarak ayrılarak geçmiş yıl karlarına ilave edilir.

Dönem karı Şirket bünyesinde bırakılarak, faaliyetlerin finansmanında kullanılmaktadır.

BÖLÜM 6

RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

A. Şirketin Öngörülen Risklere Karşı Uygulayacağı Risk Yönetimi Politikasına İlişkin Bilgiler

1. Finansal Risk Yönetimi:

Şirket’in Hazine ve 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 durumunu göstermek üzere Şirket içinde hazırlanan risk raporları vasıtasıyla gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur.

Söz konusu riskler; döviz kuru riski, faiz oranı riski ve likidite riskini kapsar.

Finansal risk yönetimi ile ilgili olarak düzenli likidite ve faiz GAP raporları aylık olarak hazırlanmakta ve BNP Paribas Grup Aktif Pasif Yönetimi departmanı ile paylaşılmaktadır. Aktif / Pasif yönetimi toplantıları, Şirket Genel Müdürü ve Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile birlikte aylık olarak düzenlenerek vade, faiz, kur riskine ilişkin değerlendirmeler yapılmakta, gerekli ekonomik ve piyasa analizleri ile desteklenerek finansal risk yönetimi gerçekleştirilmektedir.

• 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. Yıl içinde zorunlu karşılıkların finansmanı için yapılan borçlanmalardan doğan faiz giderleri kadar açık pozisyon oluşmaktadır. Bu açık pozisyon, kur seviyesi yakından takip edilerek düzenli olarak spot piyasadan döviz satın alınarak kapatılmaktadır. Piyasa riskine konu diğer enstrümanlar grup politikaları gereği kullanılmamaktadır.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

- **Faiz Oranı Riski Yönetimi**

Şirket'in vermekte olduğu kredilerin tümü sabit faizlidir. Bu nedenle faaliyetlerin finansmanında 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.

- **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 ve tahvil ihraçları ile nakit giriş çıkış hacminin eşleştirilmesiyle azaltılmaktadır. Günlük ve aylık nakit akım tabloları hazırlanmakta, ve 3 aylık, 6 aylık ve 1 yıllık nakit akış projeksiyonları ve fonlama planlamaları yapılarak, GAP analizleri eşliğinde likidite riski yönetilmektedir. Likidite riski yönetiminde vade uyumu gözetilerek, grup aktif pasif yönetimi tarafından belirlenen vade uyum limitleri uygulanmaktadır.

2. Kredi Riski Yönetimi:

TEB Finansman AŞ'de uygulanan kredi politikaları, Risk Yönetimi tarafından belirlenip Üst Yönetimin katıldığı Risk Komitesi tarafından onaylanmaktadır.

Her kredi başvurusu münferit olarak ve bağlı olduğu müşteri grubu da göz önünde tutularak ayrı ayrı hem iç referanslar hem de dış referanslar kullanılarak kapsamlı olarak sistem veya tahsis ekibi tarafından incelenmekte ve kredi kararlarının sağlıklı biçimde alınması sağlanmaktadır.

Risk politikaları otomatik karar sistemi ile desteklenmektedir. Bu sayede kredi kararları sistem kontrolü altında tutulmakta ve olası hatalar minimize edilmektedir.

TEB Finansman AŞ kapsamlı analizler ve tahmin modelleriyle ileride karşı karşıya gelebileceği kredi risklerini detaylı ve düzenli olarak değerlendirmektedir.

Portföy risk performansı ve yeni finanse edilen müşterilerin kalitesini öngörmek amacıyla takip edilen erken risk indikatörleri Risk Komitesinde üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Şirket, ileride oluşabilecek kredi riskleri ve bunlardan kaynaklanabilecek net kayıpları istatistiki hesaplamalarla ölçen kantitatif bir risk modeli kullanmaktadır.

Tahmin edilen zararlar ile gerçekleşen zararlar arasında oluşabilecek farkları önlemek amacıyla, net kayıpların tahmininde kullanılan yöntem ve istatistiki modeller düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

B. Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesinin Çalışmalarına ve Raporlarına İlişkin Bilgiler

TEB Finansman AŞ., kredi risklerini yönetmek için kapsamlı tahmin modelleri, erken uyarı sinyalleri ve analizler gerçekleştirmekte ve bu altyapıyı sürekli olarak güncel gelişmeleri dikkate alacak biçimde dinamik tutmaktadır.

Kredi riskleri yaşlandırma raporları vasıtasıyla yakından izlenmekte ve risklerin optimum seviyede tutulması sağlanmaktadır.

Risk Komiteleri üst düzey yöneticilerin de katılımı ile düzenli olarak düzenlenmekte ve karşı karşıya kalılabilecek kredi riskleri kapsamlı bir şekilde değerlendirilmektedir.

Portföy kalitesi ile büyüklüğünü koruyarak ve riskleri optimum seviyede tutarak Şirket karlılığını maksimize edecek biçimde kredi riskleri alınmakta ve kredi politikaları bu doğrultuda oluşturulmaktadır.

Tahsilat veya idari takip sürecinde kredilerin yeniden yapılandırılması, iç ve dış veri kaynakları kullanılarak, buradan elde edilen bilgiler doğrultusunda kesin kural ve şartlara bağlanmıştır.

C. Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Kârlılık, Borç/Öz Kaynak Oranı ve Benzeri Konularda İleriye Dönük Riskler

Sermaye Risk Yönetimi

2020 yıl sonu itibarı ile Şirket'in özkaynaklar toplamı 412 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir (2019 – 376 Milyon TL). 2019 yılı net dönem karı yasal yedekler ayrıldıktan sonra Şirket bünyesinde tutulup, faaliyetlerin finansmanında kullanılmaya devam etmiştir. Mevcut özkaynakları toplamı faaliyetlerinin finansmanını karşılayabilecek seviyededir ve yasal sınırlar ile uyumludur.

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

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2020-31 ARALIK 2020 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU**BÖLÜM 7****DİĞER HUSUSLAR****A. Bilanço Tarihini Müteakiben Şirkette Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer İlgili Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikteki Özel Önem Taşıyan Önemli Bir Husus**

1 Ocak 2020 ile 31 Aralık 2020 dönemi sonrasında alınan Yönetim Kurulu Kararları aşağıdaki gibidir:

- 1) 16 Ocak 2021 tarih, 474 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, daha önce şirketimiz tarafından imzalanmış olan Türkiye Bankalar Birliği tarafından koordine edilen Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması (Büyük Ölçekli) ve eklerinin tadil protokolünün imzalanmasının kabulüne,
- 2) 20 Ocak 2021 tarih, 475 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, şirketimizde gerçekleştirilmiş olan Bilgi Güvenliği denetimi ile ilgili aksiyon planının kabulüne,
- 3) 22 Ocak 2021 tarih, 476 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, SPK tarafından onaylanan raf kaydı aşılmacak şartı ile yeni tahvil ihracının kabulüne,
- 4) 02 Şubat 2021 tarih, 477 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Bilgi Güvenliği Sızma Testleri sonucu hazırlanan aksiyon planının kabulüne,
- 5) 12/02/2021 tarih, 478 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, TEB Yatırım Menkul Değerler AŞ ile gerçekleşecek bono ihracı ile ilgili kararın kabulüne,
- 6) 12/02/2021 tarih, 479 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ veya farklı bir aracı kurum ile gerçekleşecek bono ihracı ile ilgili kararın kabulüne,

Oy birliği ile karar verilmiştir.

Saygılarımızla

İstanbul, 01 Mart 2021

Yönetim Kurulu Başkanı
Vincent METZ

Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
Ayşe AŞARDAĞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Clement REBERIOUX

Yönetim Kurulu Üyesi
Stephane HALYS

**Yönetim Kurulu Üyesi-
Genel Müdür**
Gamze Halide BERBEROĞLU