

**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.  
Çalışan sayısı:129

**1.6. Ortaklık Yapısı**

Şirket'in 71.626.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.<sup>1</sup>

| 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          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>71.626.000</b> | <b>100,00</b> |

**1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi<sup>2</sup> 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.                  | 529.548.803        | 100%        |
| Diğer                             | 7                  | 0.0000%     |
| <b>Toplam</b>                     | <b>529.548.810</b> | <b>100%</b> |

<sup>1</sup> Tabloda %5 ve üzeri pay sahiplerinin gösterilmesi yeterlidir.

<sup>2</sup> Sermayede paya sahip tüzel kişi ortak/ortaklıkların ortaklık yapısına yer verilmesi hususunda, en fazla paya sahip tüzel kişi ortağın %5 ve üzeri pay sahiplerini gösterir ortaklık yapısına kesin olarak yer verilecektir. Gerekli görülmesi halinde en fazla paya sahip olan tüzel kişi ortak dışındaki tüzel kişi ortakların ortaklık yapısına da yer verilebilecektir. Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi yoksa "Yoktur" denilecek ve tablo silinecektir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.  
1

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         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>618.000.000</b> | <b>100,00</b> |

BNP PARIBAS SA ortaklık yapısı ise aşağıdaki şekildedir.

| Ortaklık Yapısı (31/12/2017)                                                                                       |                        |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|
| Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı                                                                                | Sermayedeki Payı (Eur) | Sermayedeki Pay Oranı (%) |
| Belçika Devleti (SFPI aracılığıyla (1))                                                                            | 192,324,345            | 7.70%                     |
| Blackrock Inc.                                                                                                     | 127,383,657            | 5.10%                     |
| Lüksemburg Büyük Düküğü                                                                                            | 24,977,188             | 1.00%                     |
| Çalışanlar                                                                                                         | 99,908,751             | 4.00%                     |
| Bireysel hissedarlar                                                                                               | 89,917,876             | 3.60%                     |
| Avrupa kurumsal Yatırımcılar                                                                                       | 1,111,484,854          | 44.50%                    |
| Avrupa dışı kurumsal yatırımcılar                                                                                  | 796,772,288            | 31.90%                    |
| Diğer                                                                                                              | 54,949,813             | 2.20%                     |
| Toplam                                                                                                             | 2,497,718,772          | 100%                      |
| 1) Société Fédérale de Participation et d'Investissement : Devlet tarafından kamu yararına kurulmuş limited şirket |                        |                           |

#### 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 FINANSMAN A.Ş.

2

### 1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

| Adı-Soyadı            | Görevi                     | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi Bitimi |
|-----------------------|----------------------------|------------------------|---------------------|
| Jean-Marc Paul BURESI | Yönetim Kurulu Başkanı     | 28.03.2016             | 28.03.2019          |
| Ayşe AŞARDAĞ          | Yönetim Kurulu Başkan Yrd. | 28.03.2016             | 28.03.2019          |
| Stephane HALYS        | Yönetim Kurulu Üyesi       | 23.06.2017             | 28.03.2019          |
| Alain VAN GROENENDAEL | Yönetim Kurulu Üyesi       | 28.03.2016             | 28.03.2019          |
| Stephane BECOULET     | Yönetim Kurulu Üyesi       | 31.08.2017             | 28.03.2019          |

### 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                  | Kredi Tahsis ve Operasyon Direktörü                | 05/06/2014                  |
| Zeynep PAK                           | Kredi Operasyonları Genel Müdür Yardımcısı         | 29/01/2015                  |
| Bilge KARCILIOĞLU                    | Uyum ve Operasyonel Risk 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.

## 2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 63.626.000TL

### 2.2. Artırım Kaynakları

(Nakit veya ilgili iç kaynak/kar payı kalemleri belirtilecektir.)

- 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 Kısmının Tespitine : 19.06.2015/2015-34/05

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun  
Tarih ve Sayısı

## 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 31.12.2016 ve 31.12.2017 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait finansal tabloları Denge Bağımsız Denetim 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 |
|-----------------------|---------------------|----------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2016            | BDDK                | Solo           | Denge Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Olumlu                  |
| 31.12.2017            | BDDK                | Solo           | Denge Bağımsız Denetim Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Olumlu                  |

Şirket'in 2016 ve 2017 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.

4

| <b>Önemli Finansal Tablo Kalemleri (TL)</b> | <b>31.12.2017 Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> | <b>31.12.2016 Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Finansman Kredileri                         | 3.101.938.000                                | 3.016.712.000                                |
| - Tüketici Kredileri                        | 2.100.668.000                                | 2.090.689.000                                |
| - Taksitli Ticari Krediler                  | 1.001.270.000                                | 926.023.000                                  |
| Takipteki Alacaklar-Net                     | 53.502.000                                   | 63.808.000                                   |
| -Takipteki Finansman Kredileri              | 92.078.000                                   | 86.792.000                                   |
| -Özel Karşılıklar(-)                        | (38.576.000)                                 | (22.984.000)                                 |
| <b>Aktif Toplamı</b>                        | <b>3.591.406.000</b>                         | <b>3.791.436.000</b>                         |
| Alınan Krediler                             | 3.057.074.000                                | 3.171.051.000                                |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler               | 63.493.000                                   | 200.790.000                                  |
| <b>Özkaynaklar</b>                          | <b>252.317.000</b>                           | <b>199.634.000</b>                           |
| Sermaye                                     | 71.626.000                                   | 71.626.000                                   |
| -Kar Yedekleri                              | 127.880.000                                  | 88.805.000                                   |
| - Geçmiş Yıllar Kar/Zararı                  | -                                            | -                                            |
| - Dönem Kar/Zararı                          | 52.527.000                                   | 39.075.000                                   |
| <b>Pasif Toplamı</b>                        | <b>3.591.406.000</b>                         | <b>3.791.436.000</b>                         |

| <b>Önemli Gelir Tablosu Kalemleri (TL)</b>       | <b>31.12.2017 Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> | <b>31.12.2016 Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Esas Faaliyet Gelirleri                          | 462.274.000                                  | 434.126.000                                  |
| Finansman Giderleri (-)                          | (401.648.000)                                | (367.388.000)                                |
| Esas Faaliyet Giderleri (-)                      | (42.601.000)                                 | (37.026.000)                                 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                         | 329.396.000                                  | 390.460.000                                  |
| Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar(-) | (16.601.000)                                 | (16.528.000)                                 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                     | (266.912.000)                                | (354.165.000)                                |
| <b>Net Dönem Kar/Zararı</b>                      | <b>52.527.000</b>                            | <b>39.075.000</b>                            |

### DERECELENDİRME

| <b>Derecelendirme kuruluşunun unvanı</b>           | <b>Derecelendirme notunun verildiği tarih</b> | <b>Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu</b> | <b>Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı</b> |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. | 06/01/2016                                    | (TR) A                                        | Yatırım yapılabilir seviye                      |
| Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. | 12.10.2016                                    | (TR) A+                                       | Yatırım yapılabilir seviye                      |
| Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. | 12.10.2017                                    | (TR) AA-                                      | Yatırım yapılabilir seviye                      |

TEB FİNANSMAN A.Ş.

*[Signature]*

## B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları<sup>3</sup>

| Türü          | İhraç Tutarı |             | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Faiz/Getiri Oranı (%) | İhraç Şekli         |
|---------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-----------------------|---------------------|
|               | Tutar        | Para Birimi |              |             |                       |                     |
| Tahvil        | 62.360.000   | TRY         | 04/11/2016   | 04/05/2018  | 11.4945               | Nitelikli Yatırımcı |
| Tahvil        | 75.000.000   | TRY         | 28/02/2018   | 01/03/2019  | 15.75                 | Nitelikli Yatırımcı |
| Tahvil        | 75.000.000   | TRY         | 16/03/2018   | 18/03/2019  | 15.60                 | Nitelikli Yatırımcı |
| <b>Toplam</b> | 212.360.000  |             |              |             |                       |                     |

### 2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları Yoktur.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                                     |

<sup>3</sup> Bu kısımda ihraççının borçlanma araçları, teminatlı menkul kıymetleri ve ödemeleri garanti altına alınmamış olan yönetim sözleşmesine ve alım satım dayalı kira sertifikaları yazılacaktır.

**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**

25.11.2011 tarih ve 380 sayılı Genelge Uyarınca Borsa’ya nitelikli yatırımcılara satılacak tahvillerin işlem görmesi için 19.03.2018 tarihinde başvuru yapılmıştır.

Gamze Halide BERBEROĞLU  
Kıdem Genel Müdür Yardımcısı

Zeynep PAK  
Kredi Operasyonları Genel Müdür Yardımcısı

TEB FİNANSMAN A.Ş.

19/03/2018