

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:124.

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.	61.300.800	85,58
TEB Holding A.Ş.	10.325.200	14,42
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%

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

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1
Kat:3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 335617
Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 0-058-009-2103-00025
Mecidiyeköy V.D. 058 009 2102
www.tebcetelem.com.tr

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

BNP PARIBAS SA ortaklık yapısı ise aşağıdaki şekildedir.

Ortaklık Yapısı (31/12/2020)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (Eur)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Belçika Devleti (SFPI aracılığıyla (1))	192,468,978	7.70%
Blackrock Inc.	149,975,827	6.00%
Lüksemburg Büyük Dükliği	24,995,971	1.00%
Çalışanlar	109,982,273	4.40%
Bireysel hissedarlar	104,983,079	4.20%
Avrupa kurumsal Yatırımcılar	1,087,324,748	43.50%
Avrupa dışı kurumsal yatırımcılar	752,378,734	30.10%
Diğer	77,487,511	3.10%
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 Moody's kredi derecelendirme notu "Aa3"dür.

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1
Kat: 7A 34749 Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 0212 355 29 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 0-068-009-7102-00025
Mecidiyeköy V.D. 068 009 7102
www.tebfinansman.com

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
Gamze Halide BERBEROĞLU	Üye	01 Eylül 2020	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	Genel Müdür	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 Direktörü	29/01/2015
Can Mehmet SARIDAL	Mali ve İdari İşler Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	16/02/2021
Kerim Kayıhan HASIRCI	Muhasebe Müdürü	16/02/2021
Özgür ÖZTÜRK	İş Ortakları ve Satış Genel Müdür Yardımcısı	06/05/2021

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1
Kat: 3-4 34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270903 Tel: 0212 354 28 00
Ticaret Sic. No: 305617
Mersis No: 0-068-009-7182-00025
Mecidiyeköy V.B. 068 009 7182
www.tebci.com.tr

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

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

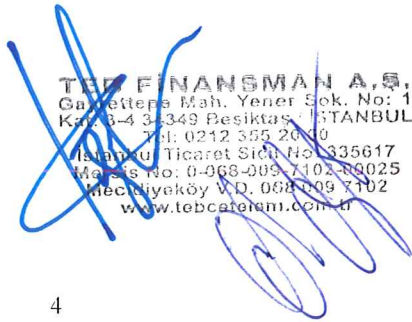
Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 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 31.12.2019 ve 31.12.2020 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**
31.12.2019	BDDK	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ	Olumlu
31.12.2020	BDDK	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu


TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gazetepasa Mah. Yener Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 2000
Mersis No: 0833003335617
Ticaret Sicil No: 2710280025
Mecidiyeköy V.D. 068109 7102
www.tebfinansman.com.tr

Şirket'in 2019 ve 2020 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önemli Finansal Tablo Kalemleri (TL)	31.12.2020 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31.12.2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Finansman Kredileri	2.985.836.000	2.238.074.000
- Tüketici Kredileri	2.167.762.000	1.598.718.000
- Taksitli Ticari Krediler	818.074.000	639.356.000
Takipteki Alacaklar-Net	22.201.000	75.341.000
-Takipteki Finansman Kredileri	38.732.000	101.298.000
-Özel Karşılıklar(-)	(16.531.000)	(25.957.000)
Aktif Toplamı	3.241.985.000	2.493.535.000
Alınan Krediler	2.508.320.000	1.912.481.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	162.434.000	52.687.000
Özkaynaklar	412.350.000	376.060.000
Ödenmiş Sermaye	71.626.000	71.626.000
-Kar Yedekleri	304.899.000	245.373.000
- Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-
- Dönem Kar/Zararı	36.849.000	59.526.000

Önemli Gelir Tablosu Kalemleri (TL)	31.12.2020 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31.12.2019 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Esas Faaliyet Gelirleri	387.781.000	525.175.000
Finansman Giderleri (-)	(322.437.000)	(493.325.000)
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(48.385.000)	(53.826.000)
Diğer Faaliyet Gelirleri	127.663.000	376.473.000
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar(-)	(20.097.000)	(18.029.000)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(76.342.000)	(262.231.000)

TEB FİNANSMAN A.Ş.
 Gayretiye Mah. Yener Sok. No: 1
 Kat: 4 34348 Beşiktaş / İSTANBUL
 Tel: 0212 355 20 00
 İstanbul Ticaret Sicil No: 235617
 Mersis No: 0-068 009-7102 33025
 Mecidiyeköy V.D. 068 009 7102
 www.tebci.com.tr

DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings Ltd	17/07/2020	AA	
Fitch Ratings Ltd	01/09/2020	AA-	
Fitch Ratings Ltd	26/02/2021	AA-	
Fitch Ratings Ltd	24/06/2021	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				
Tahvil	34.925.000	TRY	29/09/2020	01/10/2021	14.0854%	Nitelikli Yatırımcı
Bono	100.000.000	TRY	17/02/2021	18/08/2021	18.50%	Nitelikli Yatırımcı
Bono	100.000.000	TRY	25/02/2021	24/02/2022	TL REF+1.60%	Nitelikli Yatırımcı
Bono	200.000.000	TRY	07/04/2021	06/04/2022	TL REF+1.50%	Nitelikli Yatırımcı
Bono	100.000.000	TRY	25/06/2021	24/06/2022	TL REF+1.20%	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü*	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/Bono	946.900.000/13.08.2020 -51/975	236.975.000	TL

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	%100

TBB FİNANSMAN A.Ş.
Gayriçepe Mah. Yene Sok. No: 1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27220
İstanbul Ticaret Sicil No: 27220
Mersis No: 0806009710200025
Tic. Sic. No: 27220
www.tbbfinansman.com.tr

birimi cinsinden daha uzun vadeli finansman sağlama amaçlı kaynak yaratılmasında kullanılacaktır.	
---	--

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

İhraç edilecek Finansman Bonosu/Tahvillerin nitelikli yatırımcılara satılacak kısmının Borsa’da işlem görmesi planlanmakta olup. Finansman Bonosu/Tahviller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben Borsa tarafından kota alınır.


Kerim Kayıhan Hasırcı
Muhasebe Müdürü

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 1
Kat: 3-4 34348 Beşiktaş İSTANBUL
Tel: 0212 365 26 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 0-068-000-7102-00025
Mecidiyeköy V.D. 068 004 7102
www.tebcetelem.com.tr


Özgür Öztürk
İş Ortakları ve Satış Genel Müdür Yardımcısı

03.08.2021