



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
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 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

BÖLÜM 1

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2022 – 31.12.2022
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 kullanıma üzere faaliyete geçmiştir.

31 Aralık 2022 itibarıyla; 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 sağlayan iştirakidir. 31 Aralık 2022 itibarıyla; Şirket hisselerinde BNP Paribas Personal Finance S.A. (%85,58)’dan sonra TEB Holding AŞ.’nin payı (%14,42) gelmektedir. 23 Ocak 2023 tarihi itibarıyla ortaklık yapısında değişiklik sözkonusu olup bu husus, Raporun 7. Bölümünün “A Bilanço Tarihini Müteakiben Şirkette Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer İlgili Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikteki Özel Önem Taşıyan Önemli Hususlar” başlığında detaylandırılmıştır.

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

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

gelişmiş sistem altyapısı sayesinde kredi başvuruları, ortalama otuz dakikadan daha kısa bir süre içerisinde değerlendirilmektedir.

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, 26 Temmuz 2022 tarihinde TEB Finansman A.Ş'nin notlarını aşağıdaki şekilde revize etmiştir.¹

Rating Notu	26 Temmuz 2022 (Güncel)	10 Haziran 2022 (Önceki)
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu :	B- Görünüm:Negatif	B Görünüm:Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Noru :	B	B
Uzun Vadeli Ulusal Para Kredi Notu :	B Görünüm: Negatif	B+ Görünüm: Negatif
Kısa Vadeli Ulusal Para Kredi Notu :	B	B
Destek Notu :	b-	b
Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu :	AA(tur) Görünüm: Durağan	AA(tur) Görünüm: Durağan

Söz konusu değişiklik, Şirketimiz tarafından 27 Temmuz 2022'de yapılan KAP açıklamasında kamuoyuna duyurulmuştur.

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

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

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

A. Şirketin Sermaye, Ortaklık ve Organizasyon Yapısı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermayesi **71.626.000.-TL**'dir ve tamamı nakden ödenmiştir

Ocak –Aralık 2022 döneminde Şirket'in kayıtlı sermayesi ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

¹ <https://www.fitchratings.com/research/non-bank-financial-institutions/fitch-downgrades-12-bank-owned-turkish-nbfis-on-sovereign-action-26-07-2022>

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

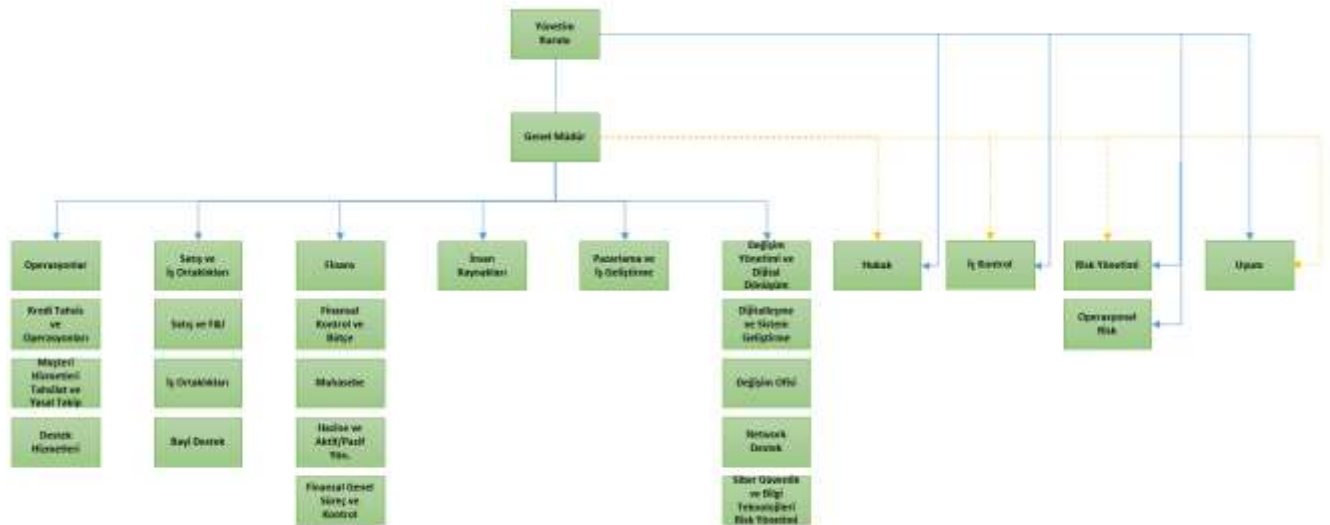
Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI, ÜNVANI	İRTİBAT ADRESİ	HİSSE ADEDİ	HİSSE ORANI (%)	SERMAYE TUTARI (TL)
1- BNP PARİBAS PERSONAL FINANCE S.A.	1, Boulevard Haussman 75009 Paris / Fransa	61.300.800	85,58	61.300.800.- 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
Toplam:		71.626.000	100	71.626.000.-TL

Şirket, Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ile imzalamış olduğu 6 Ekim 2022 tarihli Mutabakat Metni uyarınca, TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100), Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devredilmesi hususunda mutabık kalınmış olduğunu 6 Ekim 2022 tarihli KAP açıklamasıyla kamuoyuna duyurulmuştur.

6 Ekim 2022 tarihinde yapılan özel durum açıklamasına müteakip; Şirketin sermayesindeki 71.626.000 adet nama yazılı paya bölünmüş paylardan (i) BNP Paribas Personal Finance S.A.'nın sahibi bulunduğu 61.300.800 adet payın ve (ii) TEB Holding A.Ş.'nin sahibi bulunduğu 10.325.200 adet payın Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devredilmesi amacıyla, BNP Paribas Personal Finance S.A., TEB Holding A.Ş. ve Türk Ekonomi Bankası A.Ş. arasında 4 Kasım 2022 tarihinde Pay Devir Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu gelişme, Şirket tarafından 4 Kasım 2022'de yapılan KAP açıklamasında kamuoyuna duyurulmuştur. 23 Ocak 2023 tarihi itibarıyla ortaklık yapısında değişiklik söz konusu olup söz konusu husus, Raporun Bölüm 7 A Bilanço Tarihini Müteakiben Gerçekleşen Önemli Hususlar kısmında detaylandırılmıştır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir:



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

Yıl içinde belli dönemler itibariyle İcra Komitesi, Denetim Komitesi, Yönetim Komitesi, İç Kontrol Komitesi, Fiyatlama 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.

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 herbir 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

6102 sayılı 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	10 Mayıs 2022
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	Ayşe AŞARDAĞ	10 Mayıs 2022
Yönetim Kurulu Üyesi	Clément REBERIOUX	10 Mayıs 2022
Yönetim Kurulu Üyesi	Stephane HALYS	10 Mayıs 2022
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Gamze Halide BERBEROĞLU	10 Mayıs 2022

Şirket yönetim kurulu üyeleri ve görevleri 26.04.2022 tarihli 507 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenmiştir.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

26 Nisan 2022 tarihli 2021 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında, Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresinin üç yıl olarak tespitine ve bir sonraki Olağan Genel Kurul toplantısına kadar göreve devam etmesine karar verilmiştir.

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*

* Genel Müdür Yardımcılarından Özgür Öztürk 13.11.2022; Ebru Güner Özarslan 14.11.2022 tarihinde grup içi yeniden yapılandırma kapsamında görevlerinden ayrılmış olup söz konusu gelişme ile imza yetkilerinin sona erdiğini bildiren Yönetim Kurulu Kararı 23.12.2022 tarihinde BDDK'ya bildirilmiştir.

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 itibarıyla 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 FINANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
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 Temnatlı Finansman ve Menkul Kıymetler Birim Yöneticisi olarak görev yapmıştır.

Bay 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’nın 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 2022 yılının Haziran ayından itibaren Cetelem Mexico Genel Müdürlüğü görevine atanmıştır.

Bay HALYS, devam eden görevinin yanı sıra, 2017 yılından itibaren TEB Finansman A.Ş.’de Yönetim Kurulu üyeliği görevini yürütmektedir.

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, TEB Finansman A.Ş.’de Mali İşler’den sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almış olup, 01 Eylül 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile TEB Finansman AŞ.’de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

c) Personel Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket’de 95 kişi çalışmaktadır. Çalışanların %84’ü üniversite ve yüksek okul mezunu olup, %63’ü kadın ve %37’si erkektir (31 Aralık 2021 itibarı ile şirkette 126 kişi çalışmakta olup, %87’si üniversite ve yüksek okul mezunudur. Çalışanların %61’i kadın, %39’u erkektir).



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

D. (Varsa) Şirket Genel Kurulunca Verilen İzin Çerçevesinde Yönetim Organı Üyelerinin Şirketle Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasası 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 6.388 Bin TL'dir (31 Aralık 2021 itibarı ile 3.415 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. Bu konu özelinde kurulan komite ile müşteri ve yetkili satıcı şikayetleri değerlendirilmekte ve her çeyrekte müşteri deneyimini kolaylaştıracak en az bir sorunun çözümü gerçekleştirilmektedir.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

BÖLÜM 4

ŞİRKET FAALİYETLERİ

ve FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Şirket, ana faaliyeti ile ilişkili sistemleri için Türk Ekonomi Bankası (TEB A.Ş) 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 eforları ise, konuya bağlı olarak şirketimiz dışında bulunan TEB A.Ş. ve/veya SET Yazılım ekipleri tarafından gerçekleştirilmektedir. 2022 yılında toplam 2,4 Milyon TL tutarında yazılım yatırımı yapılmıştır (31 Aralık 2021 – 1,9 Milyon TL). Maddi olmayan duran varlıkların net defter bakiyesi 4 Milyon TL tutarında gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021 – 3,9 Milyon TL).

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

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 denetim raporları Şirket yönetimi ile paylaşılır.

İş birimlerince hazırlanan Risk Değerlendirme Haritaları İç Kontrol Ünitesi tarafından kontrol edilir. İş birimlerince yıl içinde yapılan kontrollerin doğruluğu test edilerek ölçülür. Ölçüm sonuçları değerlendirilerek yıl içinde yapılacak kontroller belirlenir.

Kontrol sonuçları, İç Kontrol Ünitesi'nin faaliyetleri ile yıllık aksiyon planları yılda en az iki kere İç Kontrol Komitesi'nde sunulmaktadır. İç Kontrol Ünitesi 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.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

C. Şirket'in 31 Aralık 2022 Tarihi İtibariyle Doğrudan veya Dolaylı İştiraki

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır)

D. Şirket'in Hesap Dönemi İçinde İktisap Ettiği Pay

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 – Bulunmamaktadır)

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

Şirketin 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2022 tarihi itibariyle sınırlı bağımsız denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.

Kurumlar vergisi, geçici vergiler ve transfer fiyatlandırması ile ilgili olarak Kuzey Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ve KPMG Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'den denetim ve danışmanlık hizmeti alınmıştır.

TC. Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı İstanbul Sektörel 1 Denetim Daire Başkanlığı tarafından 8 Mart 2021 tarihinde başlatılan vergi incelemesi 1 Mart 2022 itibarı ile sonlanmıştır.

11 Ocak 2022 tarihinde Şirketimiz'de TCMB genel denetimi başlamış olup, 04.03.2022 tarihinde denetim çalışmaları sonlanmıştır. 4 Mart 2022 tarihli ve 2022/40 Sayılı denetim raporu şirketimize ulaşmıştır. Değerlendirmelere ilişkin Şirket görüşümüz TCMB'ye iletilmiş ve gerekli aksiyonlar alınmıştır.

16 Haziran 2022 tarihinde Şirketimiz'de BDDK denetimi başlamış olup 7 Aralık 2022 tarihi itibariyle denetim çalışmaları sonlanmıştır. 7 Aralık 2022 tarihli ön değerlendirme raporuna ilişkin Şirket görüşü BDDK'ya iletilmiş olup, nihai rapor henüz tebliğ edilmemiştir.

8 Aralık 2020 tarihinde Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu ("MASAK") tarafından Şirketimiz nezdinde başlatılan Yükümlülük ve Etkinlik Denetimi sonucunda tarafımıza 1 bulgu raporlanmış ve, sözkonusu bulguyla ilgili itiraz hakkımız kullanılmıştır. Adalet Bakanlığı 15 Şubat 2022 tarihinde temyiz başvurumuzu reddederek yasal süreci sonlandırmıştır.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibariyle Şirketimize karşı açılmış davaların aleyhimize sonuçlanması halinde ödenmesi muhtemel yükümlülük toplamı 391 Bin TL'dir. (Ayrılan Karşılık: 132 Bin TL) Davalardan şirketimiz aleyhine doğabilecek muhtemel yükümlülükler için mali tablolarda karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021 – 124 Bin TL).

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

2022 yılı içinde Şirket aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarının toplamı 4.9 Milyon TL'dir.

Yönetim kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli bir yaptırım bulunmamaktadır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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

Ocak – Aralık 2022 döneminde; bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında; binek ve hafif ticari araç pazarında %6,2 oranında artış yaşanmıştır.

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 döneminde kullandığı kredi hacmi, bütçenin %18 altında gerçekleşmiş olup, bir önceki yılın aynı döneminin üretimine göre %34 oranında artış göstermiştir.

Yaşayan kredi portföyünde ise; 2022 yılı bütçesinin üzerinde bir performans yakalanmış olup, 2021 yılına göre %28 artış olduğu görülmektedir.

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 Çalışma ve Harcamalar

TEB Finansman A.Ş. Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda sorumlu davranmayı ve topluma faydalı faaliyetlerde bulunmayı ana hedeflerden biri olarak kabul etmektedir. Haziran ayında #pozitifkiseninlebaşlar sloganıyla sosyal medyada Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına dikkat çeken ve sürdürülebilir çözümler sunan paylaşımlar ile bilinçlendirme çalışmaları başlatılmıştır.

Finansal okuryazarlık ve bu konuda sürdürülen faaliyetleri desteklemek üzere Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği'ne üyelik gerçekleştirilmiştir.

Bu dönemde, 1 Milyon saat gönüllülük projesi kapsamında gerçekleştirdiğimiz kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetlerimizde, TEB Aile Akademisi iş birliğiyle TEB Finansman A.Ş. çalışanlarının katıldığı finansal okuryazarlık eğitimi düzenlenmiştir. Ayrıca Küresel Para Haftası kapsamında BNPP PF ülkeleri ve dünyanın çeşitli ülkelerinden öğrencilerin katılımlarıyla finansal bilgilendirme çalışmaları yapılmıştır.

Şirket, Mart ayında gerçekleşen Nkolay İstanbul Yarı Maratonu'nda Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği'nin "bilgisayar desteği" projesi için bağış toplanmasına ve dijital araçlara erişim konusundaki çalışmalara katkı sağlamıştır.

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. Ofislerimizde tek kullanımlık ürünlerin kullanımını azaltma, dijital emisyonu azaltma ve geri dönüşüm faaliyetleri devam etmektedir. Ayrıca, şirket karbon emisyonumuzu azaltmak üzere bölge satış ekibinin araçları hibrit olarak tercih edilmektedir.

Şirket etkinliklerimizde yarattığımız emisyonu azaltmak üzere çalışanlarımız adına fidan bağışı yapılmaktadır.

Ayrıca emisyonu düşük olan elektrikli araç alımını desteklemek üzere müşterilerimize avantajlı kredi oranları sunulmaktadır.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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 edininim 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.

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 Uğratıp 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 2022 döneminde; Şirket, anlaşmalı olduğu araç distribütör ve yetkili satıcı ağı aracılığı ile toplam 5.144 Milyon TL tutarında 0 km ve 2. El binek ile hafif ticari araç satışının finansmanını gerçekleştirmiştir. (2021 3.849 Milyon TL). Söz konusu tutar 28.134 adet krediye denk gelmektedir (2021 – 33.829 adet) .

Verilen kredilerin %57’si 0 km bireysel krediler, %35’i 0 km taksitli ticari krediler, %7,5’i 2.El bireysel krediler ve %0,5’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 yıllık gerçekleşme/hedef oranı %82’dir. (2021 –%137).

Otomotiv sektöründe binek ve hafif ticari araç satışları bir önceki yıla göre %6,2 büyüme gerçekleşmiştir.

Buna karşılık yaşayan kredi portföyümüz bir önceki senenin aynı dönemine göre %28 artış göstermiştir. Söz konusu artış ortalama kredi tutarındaki artış kaynaklıdır. Net bankacılık gelirlerimizdeki artış yaklaşık %54 olarak gerçekleşmiştir.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

2020 yılının başından itibaren etkisini arttırarak dünyayı ve ülkemizi etkileyen COVID-19 pandemisi ile ilgili olarak düzenleyici otoritelerin direktifleri doğrultusunda, pandemi nedeni ile finansal kayıp/sıkıntı yaşayan ve tarafımıza başvuran kredi müşterilerinin talepleri değerlendirilmiş, kredi geri ödemelerinde gerekli düzenlemeler yapılmıştır. Aralık 2022 sonu itibarı ile Şirket'in kredi portföyünde COVID-19 kapsamında işlem yapılmış olan 22,9 Milyon TL tutarında yaklaşık 600 adet kredi bulunmaktadır (Aralık 2021 – 83,6 Milyon TL).

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:

Türkiye otomobil ve hafif ticari araç toplam pazarı, 2022 yılında bir önceki yılın aynı dönemine göre %6,2 büyüyerek 783.283 adet olarak gerçekleşmiştir. (2021 - 737.350 adet)

Otomobil satışları, 2022 yılında geçen yılın aynı dönemine göre %5,48 oranında artarak 592.660 adet gerçekleşmiştir. (2021 - 561.853 adet)

Hafif ticari araç pazarı, 2022 yılında bir önceki yılın aynı dönemine göre %8,63 artarak 190.623 adet olarak gerçekleşmiştir. (2021 - 175.497 adet)

Şirketimizin Finansal Durumu:

31 Aralık 2022 itibarı ile Şirketin Otomotiv Sektörü Pazar payı %3,33 yaşayan kredi bakiyesi 4.519 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021 itibarı ile Pazar payı 3,64% ve yaşayan kredi bakiyesi 3.529 Milyon TL'dir).

Milyon TL	Aralık 2022	Aralık 2021	Değişim (%)
Aktif Büyüklük	5.100	3.824	%33
Yaşayan Krediler Bakiyesi (*)	4.519	3.529	%28

(*) Tabloda yer alan değerler, şirketimizin BDDK bildirimlerinde yer alan Bilanço rakamlarından alınmıştır. Yaşayan Krediler bakiyesine ilgili dönemler itibarı ile faiz tahakkukları ve reeskontları dahil edilmiştir.

Ocak-Aralık 2022 döneminde gerçekleşen kredi kullandırmaları, 2021 yılının aynı dönemine göre hacimde %34 artış ile 5.144 Milyon TL, adette ise %17 düşüş ile 28.134 olarak gerçekleşmiştir. Yeni kredi kullandırmalarındaki artış ile birlikte, erken kapanan kredilerin de etkisi ile yaşayan kredi bakiyemiz %28 artış ile 4.519 Milyon TL seviyesine, aktif toplamımız da %33 artış ile 5.100 Milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Yaşayan kredilerin %48,6'si 0km Bireysel, %42,9'i 0 km. Taksitli Ticari, %7'si 2. El Bireysel, %1,5'i 2. El Taksitli Ticari taşıt kredilerinden oluşmaktadır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

2022 sonu itibarı ile takipteki alacaklar 42,6 Milyon TL olup, toplam kredilere oranı %0,95'tür. Bir önceki yılın aynı döneminde takipteki alacakların tutarı 48,4 Milyon TL olup, takipteki alacakların yaşayan kredi portföyüne oranı %1,4'tür.

Takipteki krediler bakiyesi bir önceki yıla göre %12 azalarak 2022 yılsonu itibarı ile 42,6 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aralık 2022 itibarıyla; takipteki krediler için 27,7 Milyon TL özel ve yaşayan tüketici kredileri için 44,6 Milyon TL genel olmak üzere hesaplanan toplam 72,3 Milyon TL karşılık tutarı bilançomuzda yer almaktadır.

Şirket, 2021 yılında bağlı olduğu grup dışındaki 3,6 Milyar TL'lik fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve arttırmak için başladığı çalışmalarını 2022 yılında da devam ettirmiş, 2022 sonu itibarı ile grup dışı fonlama kaynakları toplamı 4,4 Milyar TL tutarına ulaşmıştır.

11 Ağustos 2022 tarihinde alınan SPK onayına istinaden geçerli ihraç limitimiz 680 Milyon TL(+705 Milyon TL ihraç edilmiş bono ile birlikte) çeşitli ihraçlarda kullanılarak 2. kez 386,5 Milyon TL için ihraç limiti başvurusunda bulunulmuş olup 12 Ocak 2023 tarihinde yeni limit SPK tarafından onaylanmıştır.

2022 yılında 1.283,5 Milyon TL bono ihracı gerçekleştirilmiş olup 31 Aralık 2022 itibarı ile ihraç edilen bono stoğu nominal 963,5 Milyon TL'dir.(31 Aralık 2021 stok 560 Milyon TL'dir.)

2022 yılında 4.338 Milyon TL kredi (2.141 Milyon TL 2021 kredi tutarı) kullanılmış olup yılsonu borçlanma stoğumuz 3.659 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

TCMB tarafından 23 Nisan 2022 tarihinde yayımlanan 2022/17 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde değişiklik yapılmasına dair Tebliğ kapsamında; Finansman Şirketlerinin yurtdışı bankalardan kullanılan krediler ve ihraç edilen tahvillerde kredinin alındığı tarihten itibaren, yurt içi bankalardan alınan krediler için 23 Nisan 2022 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere vadesi 1 yıla kadar olan krediler için %8, vadesi 3 yıl dan kısa krediler için %5,5, vadesi 3 yıldan uzun olan krediler için %3 oranında zorunlu karşılık tutarı hesaplanarak TCMB' ye tahsis edilmesi gerekmektedir. Ayrıca Tebliğ'e göre Finansman Şirketlerinin kullandığı belirlenmiş ticari krediler üzerinden de %20 oranında zorunlu karşılık tesis edilmesi gerekmektedir.

Söz konusu düzenleme kapsamında Şirketimiz 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yükümlülükleri ve kredi alacakları için toplam 237 Milyon TL zorunlu karşılık tutarını TCMB hesaplarına nakit olarak tesis etmiştir.

Taşıt finansmanı ile ilgili olarak muhtelif anlaşmalı distribütörlere yaratıcı finansal çözümler sunulması; anlaşmalı distribütörlerin 0 km araç satışlarının yanısıra 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 önceki yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da Şirket tarafından izlenmiştir.

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.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

Milyon TL	2022	2021	Değişim (%)
Net Bankacılık Gelirleri	214,3	139,2	54
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(96,1)	(53,2)	80
Takipteki Alacaklar için Ayrılan Özel ve Genel Karşılık Gideri (-)	(12,8)	(12,8)	0
Vergiler (-)	(30,5)	(20,7)	47
Net Dönem Karı	74,9	52,5	43

Şirketin Ocak- Aralık 2022 net dönem karı önceki yılın aynı dönemine kıyasla %43 oranında artmıştır. Başlıca nedenleri aşağıdaki gibidir:

Net bankacılık gelirleri (brüt faaliyet karı ve net diğer faaliyet karı toplamı) bir önceki yılın aynı dönemine göre %54 oranında artarak 214,3 Milyon TL'ye yükselmiştir. Sözkonusu artışın %19'lık kısmı portföy büyümesi kaynaklı olup, %35'i ise gerek borçlanma ihtiyaçlarının gerek ise nakit yönetiminin optimizasyonu ile sağlanmıştır.

Artan kredi kullandırmaları ile paralel olarak, CPI ve GAP sigorta ürünlerinin finansmanında elde edilen başarılı penetrasyon oranları Net Bankacılık gelirleri üzerinde olumlu etki yaratmıştır.

Komisyon giderleri, gerçekleşen yeni kredi kullandırmaları doğrultusunda artmıştır.

Ocak –Aralık 2022 döneminde operasyonel giderler, enflasyon oranlarındaki artış sebebiyle %80 oranında artmıştır.

Takipteki alacaklar, bir önceki yıla göre %12 azalarak 42,6 Milyon TL seviyesine gelmiştir. Takipteki alacaklar için ayrılan özel kredi karşılıkları ise bir önceki döneme göre %14 artarak 27,78 Milyon TL olmuştur.

Bununla birlikte, bir önceki yılın aynı döneminde gelir tablosuna 12.8 Milyon TL seviyesinde yansıyan kredi özel ve genel karşılık giderleri toplamı başarılı tahsilat performansı ve portföyün artışına bağlı olarak 2022 döneminde de aynı kalarak dönem karlılığına olumlu etki yapmıştır. Genel kredi karşılık gideri, mali tablolarda (kar zarar tablosunda); takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar satırında özel karşılık tutarıyla birlikte gösterilmiştir.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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

Şirketin karşılıksız kalan sermayesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 – 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 2022 itibarı ile takipteki kredilerin canlı kredilere olan %0,9 seviyesi, banka dışı finansal kurumlardaki oranlar² ile karşılaştırıldığında ortalamaların altında kalmakta olup, Şirketin aktif kalitesi ve müşteri kalitesinin göstergesidir (31.12.2021 itibarı ile %1.4).

Fonlama tarafında, Şirket lokal ve lokal olmayan grup dışı kaynaklarını artırmış ve fonlama kaynaklarını çeşitlendirmiştir.

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;

- Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesi uyarınca, kanuni yedek akçe tutarı ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca 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.

² BDDK web sitesinde yayımlanan Finansman Şirketleri Aralık 2022 Sektörel Rasyolarına göre Sektörün Takipteki Alacaklar (Brüt) / Toplam Alacaklar oranı ortalaması %1,9 olarak gerçekleşmiştir.
<https://www.bddk.org.tr/BultenAylikBdmk/tr/Gosterim/FinansmanSirketleriBasitRaporGetir>

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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 Şirketin ana faaliyet konusu ile ilgili yabancı para pozisyonu taşınmamaktadır.

• **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 alınarak zaman zaman değişken faizli borçlanmalar yapılmaktadır.

• **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, BNP Paribas Grubu Aktif / Pasif yönetimi tarafından belirlenen vade uyum limitleri uygulanmaktadır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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 yönetilmektedir. 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.

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.



TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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

Sermaye Risk Yönetimi

31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile Şirket'in özkaynaklar toplamı 534 milyon TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021 – 463 Milyon TL).

2021 yılı net dönem karı Şirket bünyesinde tutulup, faaliyetlerin finansmanında kullanılmaya devam edilmiştir. 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 2022 – 31 ARALIK 2022 DÖNEMİ
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 Hususlar

TEB Finansman A.Ş. paylarının tamamının (%100), Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devredilmesine ilişkin; (i) Rekabet Kurumu Başkanlığı'nın E-70922894-120.01.06-54921 sayılı yazısı ve (ii) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun E-32521522-101.04.02-73994 sayılı yazısı ile gerekli onaylar alınmıştır. Söz konusu gelişme 16.01.2023 tarihinde KAP açıklamasıyla kamuoyuna duyurulmuştur.

TEB Finansman A.Ş.'nin paylarının tamamının (%100) Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye devredilmesi ve pay devir işlemi 23.01.2023 tarihinde gerçekleştirilmiş ve TEB Finansman A.Ş.'nin tek pay sahibi 23 Ocak 2023 tarihinden itibaren Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

Hisse devir işlemi 1 Şubat 2023 tarihli 10760 Sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanarak tescil edilmiştir.

Şirket'in yeni hissedarı Türk Ekonomi Bankası için otomotiv sektörü stratejik olarak öncelikli olup, otomotiv sektöründe önemli seviyede Pazar payına sahip olan ve uzun zamandır ticari anlaşmalar ile çalışılan otomotiv distribütör ve yetkili satıcılarının taleplerini karşılayabilmek, onlara sunulan hizmet kalitesini daha iyi seviyelere taşımak ve daha uygun finansal koşullar sağlamak amacı ile TEB Finansman A.Ş. bünyesinde bir yeniden yapılandırma süreci ve ana ortak Banka ile bir sinerji projesi başlatılmıştır.

Saygılarımızla,

İstanbul, 1 Mart 2023

Yönetim Kurulu Başkanı

Vincent METZ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ayşe AŞARDAĞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Clement REBERIOUX

Yönetim Kurulu Üyesi

Stephane HALYS

Yönetim Kurulu Üyesi-

Genel Müdür

Gamze Halide BERBEROĞLU