



TEB CETELEM
TÜKETİCİ FİNANSMANI

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 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 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

BÖLÜM 1

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2023 – 31.12.2023
Ticaret unvanı	:	TEB FİNANSMAN A.Ş.
Ticaret sicili numarası	:	335617
Merkez Adresi	:	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat: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.

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.

31 Aralık 2023 itibariyle; Şirket’in sermayesinde doğrudan hakimiyet Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’de bulunmaktadır. TEB Finansman A.Ş.’nin BNP Paribas Personal Finance S.A ve TEB Holding A.Ş.’deki paylarının tamamının Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’ye devredilmesi işlemi 23.01.2023 tarihinde tamamlanmış ve bu tarihten itibaren TEB Finansman A.Ş.’nin tek pay sahibi Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olmuştur.

Şirket’in yeni hissedarı Türk Ekonomi Bankası için otomotiv sektörü stratejik olarak öncelikli olup, 100% oranında iştiraki olan TEB Finansman A.Ş. bünyesinde bir yeniden yapılandırma süreci, sinerji projesi paralelinde hayata geçirilmiştir. Bu proje ve yeniden yapılandırma ile; 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 hedeflenmiştir.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ

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.

Şirketimiz kredi derecelendirme kurumu Saha Kurumsal ve Kredi Derecelendirme A.Ş. ile Ağustos 2023 tarihi itibari ile çalışmaya başlamış olup, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş., şirketimiz TEB Finansman A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Notunu "(TR) AA / (Stabil Görünüm)", Kısa Vadeli Ulusal Notu'nu ise "(TR) A1+ / (Stabil Görünüm)" olarak açıklamıştır. İlgili not 18.08.2023 tarihinde KAP'ta açıklanmıştır.

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.

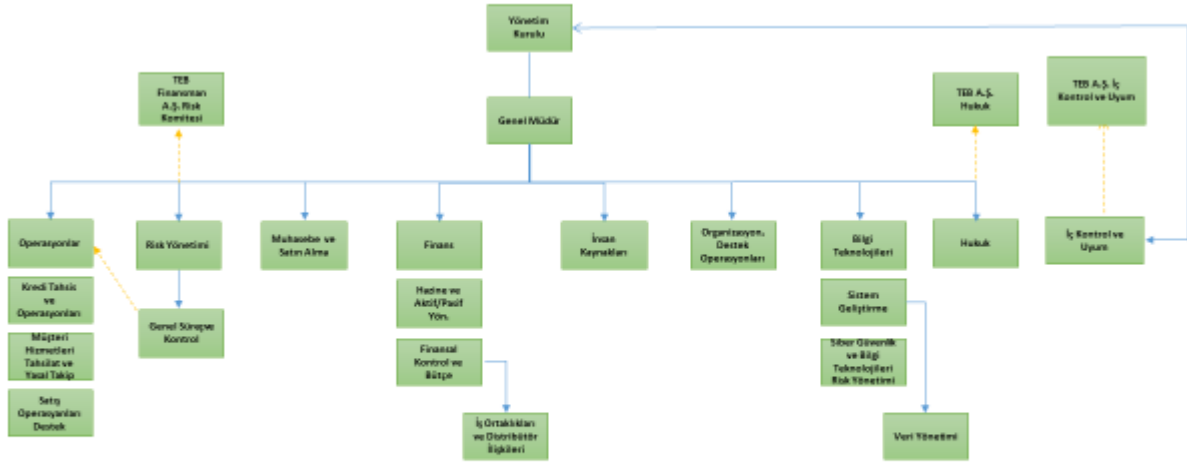
A. Şirketin Sermaye, Ortaklık ve Organizasyon Yapısı

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle Şirket'in kayıtlı sermayesi **71.626.000.-TL**'dir ve tamamı nakden ödenmiştir. Ocak –Aralık 2023 döneminde Şirket'in kayıtlı sermayesi ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI, ÜNVANI	İRTİBAT ADRESİ	HİSSE ADEDİ	HİSSE ORANI (%)	SERMAYE TUTARI (TL)
1- Türkiye Ekonomi Bankası A.Ş.	TEB Kampüs C ve D blok Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:7A- 7B Ümraniye İstanbul.	71.626.000	100	71.626.000.- TL
Toplam:		71.626.000	100	71.626.000.-TL

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir:

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 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 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.

Yapılan Çalışan Memnuniyeti Anketleri ile , geliştirilmesi gereken alanlar belirlenmekte, İnsan Kaynakları departmanı liderliğinde ve tüm yönetim kadrosunun iştiraki ile aksiyon planı oluşturulmaktadır.

B. İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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	13 Mart 2023
Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	Ayşe AŞARDAĞ	13 Mart 2023
Yönetim Kurulu Üyesi	Tolga GÜRDEM	13 Mart 2023
Yönetim Kurulu Üyesi	Gökhan MENDİ	13 Mart 2023
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Gamze Halide BERBEROĞLU	13 Mart 2023

Şirket yönetim kurulu üyeleri ve görevleri 13.03.2023 tarihli 531 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenmiştir. 30 Mart 2023 tarihli 2023 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

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.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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 A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve Denetim Komitesi Başkan Vekilliği görevlerini de yürütmektedir.

Tolga GÜRDEM

Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesinden mezun olan Sn. GÜRDEM, çalışma hayatına Türk Ekonomi Bankası A.Ş. de başladı. Yıllar içerisinde farklı sorumluluklar üstlenerek 2013 yılından itibaren Aktif Pasif Stratejileri İcra Direktörü olarak çalışmaktadır. 13 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile TEB Finansman A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Gökhan MENDİ

İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliğinden mezun olan Sn. MENDİ, çalışma hayatına British Petroleum da başladı. Yıllar içerisinde farklı kurumlarda tecrübeler kazanarak 2007 yılından itibaren Türk Ekonomi Bankası(öncesi Fortis Bank) bünyesinde üst düzey sorumluluklar üstlenmiştir. 2013 yılından bu yana Bireysel ve Özel Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmaktadır. 13 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile TEB Finansman A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

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 A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

c) Personel Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibariyle Şirket'de 55 kişi çalışmaktadır. Çalışanların %86'sı üniversite ve yüksek okul mezunu olup, %65'i kadın ve %35'i erkektir (31 Aralık 2022 itibarı ile şirkette 95 kişi çalışmakta olup, %84'si üniversite ve yüksek okul mezunudur. Çalışanların %63'ü kadın, %37'si erkektir).

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
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 4.9 Milyon TL'dir (31 Aralık 2022 itibarı ile 6.4 Milyon TL).

BÖLÜM 3

ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

2018'den itibaren 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.

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. 2023 yılında toplam 1,9 Milyon TL tutarında yazılım yatırımı yapılmıştır (31 Aralık 2022 – 2,4 Milyon TL). Maddi olmayan duran varlıkların net defter bakiyesi 3,7 Milyon TL tutarında gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022 – 4 Milyon TL).

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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

Şirket faaliyetlerinin iç prosedür ve talimatlara, hukuksal gerekliliklere ve uluslararası standartlara uyumunu denetler ve yönetsel prosedürlerin ve iş süreçlerinin risk bakış açısıyla verimliliğini uyum ve iç kontrol departmanı altında 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 Denetim Komitesi'nde sunulmaktadır. Uyum ve İç Kontrol departmanı altındaki 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 (BDDK mevzuatı gereğince yapılan Bilgi Sistemleri denetimi dışında) TEB AŞ. Teftiş Kurulu tarafından yerine getirilmektedir.

C. Şirket'in 31 Aralık 2023 Tarihi İtibariyle Doğrudan veya Dolaylı İştiraki

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır)

D. Şirket'in Hesap Dönemi İçinde İktisap Ettiği Pay

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır)

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

Şirketin 31 Aralık 2023 tarihi itibariyle tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2023 tarihi itibariyle sınırlı bağımsız denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ. tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

2023 yılında DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (Deloitte) tarafından BDDK mevzuatı gereği yapılan Bilgi Sistemleri Denetimi tamamlanmıştır.

TEB FINANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

2023 yılında DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (Deloitte) tarafından Genel İş Süreçleri denetimi tamamlanmıştır.

2023 yılında BDDK tarafından Sektör Bazlı Denetim tamamlanmıştır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirketimize karşı açılmış davaların aleyhimize sonuçlanması halinde ödenmesi muhtemel yükümlülük toplamı 450 Bin TL'dir. Davalardan şirketimiz aleyhine doğabilecek muhtemel yükümlülükler için mali tablolarda karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022 – 391 Bin TL).

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

2023 yılı içinde Şirket aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarının toplamı 160 Bin TL'dir.

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

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

Ocak – Aralık 2023 döneminde; bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında; binek ve hafif ticari araç pazarında %57 oranında artış yaşanmıştır.

Şirket'in 1 Ocak–31 Aralık 2023 döneminde kullandığı kredi hacmi, planlanan bütçenin üzerinde gerçekleşmiştir.

Yaşayan kredi portföyünde ise; 2023 yılı sonunda 2,865 MTL lik yaşayan kredi stoğuna erişilmiştir, 2022 yılının aynı dönemine göre ise %37 azalış olduğu görülmektedir. Bunun temel sebebi değişen piyasa koşulları dikkate alınarak kısa ve uzun vadeli riskler değerlendirilmiş, Şirket'in muhtemel risklerden korunmasını ve aynı zamanda müşterilerine mevcut piyasa koşullarında optimum seviyede hizmet sunulmasının hedeflenmiş olmasıdır. Ana ortak TEB A.Ş. ve TEB Finansman A.Ş. arasındaki sinerji projesi paralelinde 2023 Ocak ayından itibaren iş ortaklarımızın ihtiyaçları TEB A.Ş. ile birlikte karşılanmaya başlanmıştır.

I. Cari Dönemde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısına İlişkin Bilgiler

2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 30 Mart 2023 tarihinde yapılmış olup, cari dönemde 25 Nisan 2023 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Olağanüstü Genel Kurul toplantısında 213 sayılı vergi usul kanununun geçici 32. Maddesi ve aynı kanunun mükerrer 298/Ç maddesi kapsamında yapılan yeniden değerlendirme işlemi için karar alınmıştır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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. 2021 Haziran ayında #pozitifetkiseninlebaşlar sloganıyla sosyal medyada Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına dikkat çeken ve sürdürülebilir çözümler sunan paylaşımlar ile bilinçlendirme çalışmaları başlatılmıştır ve halen devam etmektedir.

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.

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş ve Gaziantep merkezli olarak meydana gelen ve toplam 11 ili etkileyen depremlerin bölgede neden olduğu hasarın giderilmesine destek olmak amacıyla bölgeye nakdi ve aynı yardımlarda bulunulmuştur. Yardımlar, Finansal Kurumlar Birliği aracılığıyla ve Şirketimizin kendi içinde organize ettiği yardım çalışmaları kapsamında yapılmıştır.

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 edim 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.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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 2023 döneminde; Şirket, anlaşmalı olduğu araç distribütör ve yetkili satıcı ağı aracılığı ile toplam 3.444 Milyon TL tutarında 0 km ve 2. El binek ile hafif ticari araç satışının finansmanını gerçekleştirmiştir. (2022 5.144 Milyon TL). Söz konusu tutar 10.414 adet krediye denk gelmektedir (2022 – 28.134 adet) . Bunun temel sebebi değişen piyasa koşulları dikkate alınarak kısa ve uzun vadeli riskler değerlendirilmiş, Şirket’in muhtemel risklerden korunmasını ve aynı zamanda müşterilerine mevcut piyasa koşullarında optimum seviyede hizmet sunulmasının hedeflenmiş olmasıdır. Ana ortak TEB Finansman A.Ş.ve TEB A.Ş. arasındaki sinerji projesi paralelinde 2023 Ocak ayından itibaren iş ortaklarımızın ihtiyaçları TEB A.Ş. ile birlikte karşılanmaya başlamıştır.

Verilen kredilerin %29,4’si 0 km bireysel krediler, %69,8’i 0 km taksitli ticari krediler, %0,7’i 2.El bireysel krediler ve %0,1’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 gerçekleşmesi planlanan bütçenin üzerinde gerçekleşmiştir.

Otomotiv sektöründe binek ve hafif ticari araç satışları bir önceki yıla göre % 57 büyüme gerçekleşmiştir.

Net bankacılık gelirlerimizdeki artış yaklaşık %59 olarak gerçekleşmiştir.

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, 2023 yılında bir önceki yılın aynı dönemine göre %57 büyüyerek 1,232,800 adet olarak gerçekleşmiştir. (2022 – 783.283 adet)

Otomobil satışları, 2023 yılında geçen yılın aynı dönemine göre %63 oranında artarak 967.341 adet gerçekleşmiştir. (2022 - 592.660 adet)

Hafif ticari araç pazarı, 2023 yılında bir önceki yılın aynı dönemine göre %39 artarak 265.294 adet olarak gerçekleşmiştir. (2022 – 190.623 adet)

Şirketimizin Finansal Durumu:

31 Aralık 2023 itibarı ile yaşayan kredi bakiyesi 2,865 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022 yaşayan kredi bakiyesi 4.519 Milyon TL’dir).

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

Milyon TL	Aralık 2023	Aralık 2022	Değişim (%)
Aktif Büyüklük	3.269	5.100	-%36
Yaşayan Krediler Bakiyesi (*)	2.865	4.519	-%37

(*) 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 2023 döneminde gerçekleşen kredi kullandırmaları, 2022 yılının aynı dönemine göre hacimde %33 azalış ile 3.444 Milyon TL, adette ise %63 düşüş ile 10.414 olarak gerçekleşmiştir. Yeni kredi kullandırmalarındaki azalış ile birlikte, erken kapanan kredilerin de etkisi ile yaşayan kredi bakiyemiz %36 azalış ile 2.865 Milyon TL seviyesine, aktif toplamımız da %37 azalış ile 3.269 Milyon TL seviyesine gelmiştir.

Bunun temel sebebi değişen piyasa koşulları dikkate alınarak kısa ve uzun vadeli riskler değerlendirilmiş, Şirket'in muhtemel risklerden korunmasını ve aynı zamanda müşterilerine mevcut piyasa koşullarında optimum seviyede hizmet sunulmasının hedeflenmiş olmasıdır. Ana ortak TEB A.Ş. ve TEB Finansman A.Ş. arasındaki sinerji projesi paralelinde 2023 Ocak ayından itibaren iş ortaklarımızın ihtiyaçları TEB A.Ş. ile birlikte karşılanmaya başlamıştır.

Yaşayan kredilerin %22,5'si 0km Bireysel, %73,4'i 0 km. Ticari, %3,2'si 2. El Bireysel, %0,8'i 2. El Ticari taşıt kredilerinden oluşmaktadır.

2023 sonu itibarı ile takipteki alacaklar 45,96 Milyon TL olup, toplam kredilere oranı %1,6 dır. Bir önceki yılın aynı döneminde takipteki alacakların tutarı 42,6 Milyon TL olup, takipteki alacakların yaşayan kredi portföyüne oranı %0.9'dur.

Takipteki krediler bakiyesi bir önceki yıla göre %8 artarak 2023 yıl sonu itibarı ile 45,96 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aralık 2023 itibarıyla; takipteki krediler için 31,3 Milyon TL özel ve yaşayan tüketici kredileri için 28,5 Milyon TL genel olmak üzere hesaplanan toplam 59,8 Milyon TL karşılık tutarı bilançomuzda yer almaktadır.

Şirket, 2022 yılında bağlı olduğu grup dışındaki 4,4 Milyar TL'lik fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve arttırmak için başladığı çalışmalarını 2023 yılında da devam ettirmiş, 2023 sonu itibarı ile grup dışı fonlama kaynakları toplamı 5,4 Milyar TL tutarına ulaşmıştır.

12 Ocak 2023 tarihinde 386.5 Milyon TL ve 13 Temmuz 2023 tarihinde 350 Milyon SPK ihraç limitleri alınıp yıl içinde kullanılmıştır. 18 Ekim 2023 tarihinde alınan SPK onayına istinaden geçerli ihraç limitimiz 950 Milyon (+498.6 Milyon TL ihraç edilmiş bono ile birlikte) TL'ye yükseltilmiştir.

2023 yılında 984,5 Milyon TL bono ihracı gerçekleştirilmiş olup 31 Aralık 2023 itibarı ile ihraç edilen bono stoğu nominal 598,6 Milyon TL'dir.(31 Aralık 2022 stok 963.5 Milyon TL'dir.)

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ

01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

2023 yılında 5,966 Milyon TL kredi (4,338 Milyon TL 2022 kredi tutarı) kullanılmış olup yılsonu borçlanma stoğumuz 1,948 Milyon TL dir. Mevcut piyasa koşulları nedeni ile yıl boyunca kısa vadeli kredi kullanımları yapılmıştır.

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. TCMB; 27 Ekim 2023 tarihinde ticari krediler üzerinden uygulanan zorunlu karşılık tesisi uygulamasını sonlandırmıştır.

Söz konusu düzenleme kapsamında Şirketimiz 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yükümlülükleri için toplam 122.3 Milyon TL zorunlu karşılık tutarını TCMB hesaplarına nakit olarak tesis etmiştir.

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 iş süreçleri düzenli olarak gözden geçirilmiştir.

Milyon TL	2023	2022	Değişim (%)
Net Bankacılık Gelirleri	339,8	214,3	%59
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(100,9)	(96,1)	%5
Takipteki Alacaklar için Ayrılan Özel ve Genel Karşılık Gideri (-)	(0)	(12,8)	0
Vergiler (-)	(47,8)	(30,5)	%57
Net Dönem Karı	191,1	74,9	%155

Şirketin Ocak- Aralık 2023 net dönem karı önceki yılın aynı dönemine kıyasla %155 oranında artmıştır.

Başlıca nedenleri aşağıdaki gibidir;

Net bankacılık gelirleri (brüt faaliyet karı ve diğer faaliyet geliri ve gideri toplamı) bir önceki yılın aynı dönemine göre %59 oranında artarak 339,8 Milyon TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artışın temel sebepleri piyasa koşulları nedeni ile gerekli olduğunda pre-finance politikası yürütülmesi, fonlama kaynağı yaratmak için kısa vadeli borçlanmalar yapılması, ticari müşterilere sağlanan kredilerin vadelerinin daha kısa olması sebebi ile müşteri tahsilat devir hızının yükselmesi ve buna bağlı olarak oluşan nakit'in tekrar finansmanda kullanılmasından kaynaklı kar marjının yüksek olmasıdır.

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

Bu dönemde kampanyalı kredi kullandırmalarının artmasına paralel olarak, Kredi Koruma Sigortası ve Araç Değer Kaybı sigorta ürünlerinin finansmanında elde edilen başarılı penetrasyon oranları Net Bankacılık gelirleri üzerinde olumlu etki yaratmıştır.

Komisyon giderleri, portföydeki küçülmeye paralel olarak azalmıştır

Ocak –Aralık 2023 döneminde operasyonel giderler, enflasyon oranlarındaki artışa rağmen personel sayısındaki azalma sebebiyle %6 oranında azalmıştır. Personel sayısındaki değişimin temel sebebi cari dönemde Grup Şirketler arası transferlerin teşvik edilmesi ve ana ortak Banka ile yürütülen sinerji projesi kapsamında, TEB Finansman A.Ş.’den TEB A.Ş.’a geçişlerin olmasıdır.

Takipteki krediler bakiyesi bir önceki yıla göre %8 artarak 2023 yılsonu itibarı ile 45,96 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir

Bununla birlikte, bir önceki yılın aynı döneminde gelir tablosuna 12.52 Milyon TL seviyesinde yansıyan kredi özel ve genel karşılık giderleri toplamı başarılı tahsilat performansı ve portföyün artışına bağlı olarak 2023 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.

Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmî Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hâl ilan edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler Şirket yönetimi tarafından değerlendirilmiş olup, bölgedeki müşterilerimize yasal merciler tarafından yapılan tavsiye kararları da dikkate alınarak, taksit ödemelerinde ihtiyaçları doğrultusunda taksit ötelemesi, takip işlemlerinin durdurulması aksiyonları alınmıştır. Normal tahsilat süreci başladığında %95 in üzerinde başarılı tahsilat gerçekleştirilmiştir.

Siber Güvenlik & IT Risk – Bilgi Güvenliği:

2023 yılı Ekim ayı içinde TEB A.Ş. tarafından tüm iştirakleri kapsayan Olağanüstü Durum Merkezi Testi egzersizi tamamlanmış olup tüm önemli uygulamalarımız IT Sürekliliği kapsamında test edilmiştir.

2023 yılı BDDK Bilgi Sistemleri Denetimi tamamlanmıştır.

2023 yılı için Sızma testi yaptırılmıştır.

Periyodik yapılan komitelerde güncel durum ve gelişmeler, TEB Finansman ve TEB A.Ş. yönetimi ile paylaşılmaktadır.

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

Şirketin karşılıksız kalan sermayesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır)

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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 2023 itibarı ile takipteki kredilerin canlı kredilere olan %1.58 seviyesindedir (31.12.2022 itibarı ile %0.9).

Fonlama tarafında, Şirket mevcut grup dışı kaynaklarını artırmış ve fonlama kaynaklarını çeşitlendirmiştir. 2024 yılında da şirket fonlama maliyetlerinin azaltılmasına yönelik çalışmalarına öncelik verecek ve alternatif fonlama araçlarının fizibilitesi analiz edilerek uygun piyasa koşullarında kullanılacaktır.

E. Kâr Payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler ve Kâr Dağıtım 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 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.

2023 yılı sonuna kadar Dönem karı Şirket bünyesinde bırakılarak, faaliyetlerin finansmanında kullanılmış olup, kar dağıtım politikası 2024 yılında yapılacak Olağan Genel Kurul'da değerlendirilecektir.

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 TEBAŞ Aktif/Pasif Yönetimi departmanı ile paylaşılmaktadır. Aktif / Pasif yönetimi toplantıları, Şirket Genel Müdürü ve Finans Direktörü ile birlikte aylık olarak düzenlenerek vade, faiz, kur riskine ilişkin

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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 Oramı 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, Türk Ekonomi Bankası 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. Yönetim Kurulu sorumluluğuna giren konular Yönetim Kurulu 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

TEB FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 DÖNEMİ
FAALİYET RAPORU

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 modellemeler 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.

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

Sermaye Risk Yönetimi

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile Şirket'in özkaynaklar toplamı 724 milyon TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022 – 534 Milyon TL).

2022 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 gerekli seviyede tutmaktadır.

TEB FINANSMAN ANONİM ŐIRKETİ
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 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

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim Şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Saygılarımızla,

İstanbul, 15 Şubat 2024

Yönetim Kurulu Başkanı

Vincent METZ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ayşe AŞARDAĞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Tolga GÜRDEM

Yönetim Kurulu Üyesi

Gökhan MENDİ

Yönetim Kurulu Üyesi-

Genel Müdür

Rıza Ateő ŐAKRAK