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:4 34349 Beşiktaş/İSTANBUL

1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü

1.4. Ticaret Sicil Numarası : 335617

1.5. Faaliyet Konusu : Esas Sözleşmenin Amaç ve Konu başlıklı 4.maddesi çerçevesinde; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan düzenlemeler ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde her türlü mal veya hizmet alımının kredilendirilmesi, konut finansmanı ve kullandırılan krediler ile ilgili sigorta aracılığı yapılmasıdır. Şirketimiz merkezi İstanbul'da olup 1995 yılından beri faaliyet göstermektedir. 25/04/2025 tarihi itibari ile çalışan sayısı 53'dır.

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 (%)
TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.	71.626.000	
Toplam	71.626.000	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %100,'ine sahip olan Türk Ekonomi Bankası 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
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 0-068-009-7102-00025
Mecidiyeköy V.D. 068 009 71 02
www.tebcetelem.com.tr

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
TEB HOLDİNG A.Ş.**	1.212.414.500,00	%55,00
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.*	518.342.498,52	%23,51
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.*	467.879.148,84	%21,23
BNP PARIBAS SA	5.253.352,00	%0,24
KOCAELİ TİCARET ODASI	500.500,64	%0,02
Toplam	**2.204.390.000,00**	**100%**

*Bu şirketler BNP Paribas Grubu şirketleridir.

Şirket sermayesinin %55,00'sine sahip olan TEB Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

*Çolakoğlu Grubu Ortaklık Yapısı

(TL)	31 Aralık 2024	
Hissedarların Adı/Ünvanı	Sermaye	%
BNP Paribas Fortis Yatırım Holding A.Ş.	309.000.000,00	50,000
Çolakoğlu Metalurji A.Ş.	130.548.363,353	21,124
Hasan Tevfik Çolakoğlu	31.392.066,00	5,080
Galata Yatırım Holding A.Ş.	53.921.483,080	8,725
Mehmet Çolakoğlu	23.325.690,625	3,774
İman Çolakoğlu	23.325.690,625	3,774
Henza Çolakoğlu	15.348.013,75	2,483
Haydar Nuri Çolakoğlu	15.303.670,00	2,476
Faruk Mehmet Çolakoğlu	15.303.670,00	2,476
Denak Depoculuk ve Nakliyecilik A.Ş.	531.352,567	0,086
Toplam Ödenmiş Sermaye	**618.000.000,000**	**100,000**

B FİNANSMAN A.Ş.
...epe Mah. Yener Sok. No:1
34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil N: 335617
...sis No: 0-068-009-7102-00025
...ltepe Gökkey V.D. 068 009 71 02
www.ibbcetelem.com.tr

BNP PARIBAS SA ortaklık yapısı ise aşağıdaki şekildedir.

Ortaklık Yapısı (31/12/2024)		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı (Eur)**	**Sermayedeki Pay Oranı (%)**
BlackRock Inc.	135.697.281	6,00%
SFPI1	126.650.795	5,60%
Amundi	113.081.067	5,00%
Lüksemburg Büyük Dükalığı	24.877.835	1,10%
Group FCPE	81.418.368	3,60%
Doğrudan çalışanlar tarafından tutulmaktadır	20.354.592	0,90%
Bireysel hissedarlar	160.575.115	7,10%
Avrupalı kurumsal yatırımcılar	843.584.761	37,30%
Avrupalı olmayan kurumsal yatırımcılar	755.381.528	33,40%
Toplam	2.261.621.342	100%

1 Société Fédérale de Participations et d'Investissement: Belçika Devleti adına hareket eden kamu yararına limited şirket (société anonyme) - SFPI'nin 7 Ocak 2025 tarihli açıklamasına göre.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

TEB Finansman AŞ nin %100 hissedarı olan Türk Ekonomi Bankası Türkiye'de kurulu bir bankadır. Derecelendirme kuruluşu Moody's tarafından 19/07/2024 tarihinde Türkiye'ye verilen kredi derecelendirme notu "B1"dir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Şirket Yönetim Kurulu, ana sözleşme m. 12 uyarınca, hissedarlardan Türk Ekonomi Bankası A.Ş. tarafından önerilen adaylar arasından seçilecek dört (4) üye ve TEB Holding A.Ş. tarafından önerilen adaylar arasından seçilecek bir (1) üyeden, toplam 5 üyeden oluşur. Şirketin Yönetim Kurulu, buna uygun teşekkül etmiştir.

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Sayrettepe Mah. Yener Sok. No:
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 0-068-009-7102-0002
Mecidiyeköy V.D. 068 009 71 02
www.tebcetelem.com.tr

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Vincent METZ	Yönetim Kurulu Başkanı	27 Mart 2025	27 Mart 2028
Ayşe AŞARDAĞ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	27 Mart 2025	27 Mart 2028
Gökhan MENDİ	Üye	27 Mart 2025	27 Mart 2028
Ateş ŞAKRAK	Üye	27 Mart 2025	27 Mart 2028
Tolga GÜRDEM	Üye	27 Mart 2025	27 Mart 2028

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
Zeynep PAK	Kredi Operasyonları Genel Müdür Yardımcısı	29/01/2015
Songül EMİR	Finans Direktörü	30/06/2021
Ahmet Naci OLCAY	Tahsilat,Müşteri Hizmetleri,İdari ve Yasal Takip Direktorü	14/02/2024
Aysun ALP	Muhasebe, Destek Hizmetler ve Satın Alma Müdürü	16/04/2025

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 19.04.2013 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır. MKK numaramız 90214'dür.

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No:1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil N: 335617
Mersis No: 0-068-009-7102-00025
Mecidiyeköy V.D. 068 009 71 02
www.tebcetelem.com.tr

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

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 03.10.2011
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 03.10.2011 tarih ve 7912 sayılı TTSG

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı : 19.06.2015/2015-34/05

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 31.12.2023 ve 31.12.2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve Güney 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
31/12/2023	BDDK	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30/06/2024	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumsuz bir husus yoktur.
31/12/2024	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2023 ve 2024 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Yenişehir Mah. Yener Sok. No:1
Kat 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil N: 335617
Mersis No: 0-068-009-7102-00025
Mecidiyeköy V.D. 068 009 71 02
www.tebcetelem.com.tr

Önemli Finansal Tablo Kalemleri (TL)	31.12.2023 Bağımsız Denetimden Geçmiş	30.06.2024 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Finansman Kredileri	2.864.408.000	3.036.188.000	5.012.046.000
- Tüketici Kredileri	737.769.000	946.072.000	1.373.940.000
- Taksitli Ticari Krediler	2.126.629.000	2.090.116.000	3.638.106
Takipteki Alacaklar-Net	14.614.000	19.990.000	57.619.000
-Takipteki Finansman Kredileri	45.958.000	52.865.000	74.279.000
-Özel Karşılıklar(-)	(31.344.000)	(32.875.000)	(16.660.000)
Aktif Toplamı	**3.269.368.000**	**3.618.092.000**	**6.099.502.000**
Alınan Krediler	1.506.133.000	1.682.358.000	2.846.108.000
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	643.861.000	672.638.000	1.360.708.000
Özkaynaklar	**724.058.000**	**813.169.000**	**928.857.000**
Ödenmiş Sermaye	71.626.000	71.626.000	71.626.000
-Kar Yedekleri	469.120.000	660.189.000	660.187.000
- Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	(496)	(496)	(496)
- Dönem Kar/Zararı	191.067.000	89.109.000	207.458.000
Yükümlülükler Toplamı	**3.269.368.000**	**3.618.092.000**	**6.099.502.000**

Önemli Gelir Tablosu Kalemleri (TL)	31.12.2023 Bağımsız Denetimden Geçmiş	31.12.2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Esas Faaliyet Gelirleri	1.103.859.000	1.587.353.000
Finansman Giderleri (-)	(892.972.000)	(1.212.356.000)
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(100.909.000)	(158.365.000)
Diğer Faaliyet Gelirleri	139.774.000	141.685.000
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar(-)	(3.563.000)	(11.296.000)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(7.292.000)	(11.945.000)

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings Ltd	18/04/2023	AA	Yatırım yapılabilir
SAHA Kredi Derecelendirme	18/08/2023	AA	Yatırım yapılabilir
SAHA Kredi Derecelendirme*	08/08/2024	AA	Yatırım yapılabilir

TÜRKİYE FİNANS A.Ş.
Ayrettepe Mah. Yener Sok. No:1
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Mersis No: 0-068-009-7102-00025
Meclidiyeköy V.D. 068 009 71 02
www.tobcetelem.com.tr

*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.

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				
Bono	350.000.000	TL	13.12.2024	13.06.2025	48,00%	Nitelikli Yatırımcı
Bono	350.000.000	TL	19.12.2024	19.06.2025	48,00%	Nitelikli Yatırımcı
Bono	300.000.000	TL	19.09.2024	23.09.2025	50,50%	Nitelikli Yatırımcı
TOPLAM	1.000.000.000	TL				

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	1.325.000.000/11.07.2024 - 36/998	325.000.000	TL
TOPLAM		325.000.000	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, kreditör tabanının genişletilmesinde ve bu sayede yerel para birimi cinsinden daha uzun vadeli finansman sağlama amaçlı kaynak yaratılmasında kullanılacaktır.	%100

FİNANSMAN A.Ş.
...ape Mah. Yener Sok. No:...
...34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
...anbul Ticaret Sicil N: 335617
...is No: 0-068-009-7102-00025
...idiyaköy V.D. 068 009 71 02
www.tebcetelem.com.tr

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**

Nitelikli Yatırımcılara ihraç edilecek Borçlanma Araçlarının Borsa'da işlem görmesi planlanmakta olup, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını takiben Borçlanma Araçlarının Borsa'da işlem görmesi için gerekli başvurular yapılacaktır.

TEB FİNANSMAN A.Ş

Songül Emir	Rıza Ateş Şakrak
Finans Direktörü	Genel Müdür

25.04.2025

TEB FİNANSMAN A.Ş.
Yenişehir Mah. Yaşar Sok. No:1
B-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL
Tel: 0212 355 20 00
İstanbul Ticaret Sicil No: 335617
Vergi No: 9-068-009-7102-0002
Mecidiyeköy V.D. 068 009 71 02
www.tebcetelem.com.tr