

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Tırsan Finansman Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1) Görüş

Tırsan Finansman Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1/1/2023-31/12/2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1/1/2023-31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 28 Mart 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve Genel Kurul'a sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Şirket'in gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken T.C. Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5 Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

İstanbul, 28 Mart 2024

**BDO Denet Bağımsız Denetim
ve Danışmanlık A.Ş.**
Member, BDO International Network



Neslihan Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2023-31.12.2023
DÖNEMİ YILLIK 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

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

BÖLÜM 1- GENEL BİLGİLER

A-Şirket Hakkında Genel Bilgiler

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2023 – 31.12.2023
Ticaret unvanı	:	TIRSAN FİNANSMAN A.Ş.
Ticaret sicili numarası	:	960567
Merkez Adresi	:	Osmangazi Mah. Yıldızhan Cad. No: 6 Sancaktepe 34887 İstanbul
Şube Adresi	:	Şubesi bulunmamaktadır.

İletişim Bilgileri

Telefon	:	0 216 3 111 999
Fax	:	0 216 311 71 65
E-posta adresi	:	info@tirsanfinans.com
İnternet Sitesi Adresi	:	http://tirsanfinans.com.tr

Tırsan Finansman Anonim Şirketi ("Şirket") 04 Şubat 2015 tarihinde kurulmuş olup 04 Temmuz 2015 tarihinden itibaren tüzel ve gerçek kişilere tüketici kredileri kullanırmak üzere faaliyete geçmiştir.

Tırsan Finansman A.Ş.'nin kuruluş amacı; Müşterilere finansman sağlayarak maliyetlerini düşürmek, sektörleri ile ilgili yenilikçi, rekabetçi oranlara sahip, uygun ödeme planları ile, hızlı ve güvenilir finansman olanakları sunmaktır.

Ürünlerin satın alınması esnasında müşterilerimize, kendi ihtiyaçları, koşulları, sektörün güncel öncelikleri doğrultusunda ve ürünlerin en uygun operasyon maliyetlerini sunacak şekilde yardımcı olmaktır.

Farklı modeldeki TIRSAN Grup treyler araçlarının son müşteri finansmanını gerçekleştirerek, müşterilerine avantajlı finansman hizmeti vermek,

Bayileri aracılığı ile satılan tüm sıfır ve ikinci el çekici – treyler araçların finansmanını sağlamak,

Bayiler aracılığı ile satılan yedek parça hizmetlerinin finansmanını sağlamak,

Bayiler aracılığı ile verilen tüm servis hizmetlerinin finansmanını sağlamak,

Bayiler ve Tırsan Finansman A.Ş.'ye bağlı acenteler aracılığı ile verilen tüm sigorta hizmetlerinin finansmanını sağlamak.

Şirket'in sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi grup TIRSAN TREYLER SAN. VE TİC.A.Ş.'dir. Tırsan Finansman A.Ş., TIRSAN TREYLER SAN. VE TİC.A.Ş grup ortağı ile Treyler pazarındaki faaliyetinin Avrupa çapındaki uygulamalarının Türkiye pazarına uyarlanmasına, destek ve tecrübesi sayesinde gerçek ve tüzel kişilerin satış noktasında finansmanının sağlanmasına aracılık etmektedir.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2023-31.12.2023
DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Şirket Temmuz 2015 tarihinden itibaren sadece taşıt kredisi ve taşıt kredisi ile birlikte sunulan ürünlerin finansmanına aracılık ederek treyler sektörünün gelişimi ve büyümesine hizmet etmekte, Tırsan Treyler markasının ve bu markanın yetkili satıcı ağlarının satışlarının artması için çeşitli finansal çözümler sunmaktadır.

A- ŞİRKETİN, SERMAYE, ORTAKLIK VE ORGANİZASYON YAPISI

31.12.2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermayesi **50.000.000.-TL**'dir ve tamamı nakden ödenmiştir. Hesap dönemi içerisinde şirketin sermaye ve ortaklık yapısında değişiklik meydana gelmemiştir.

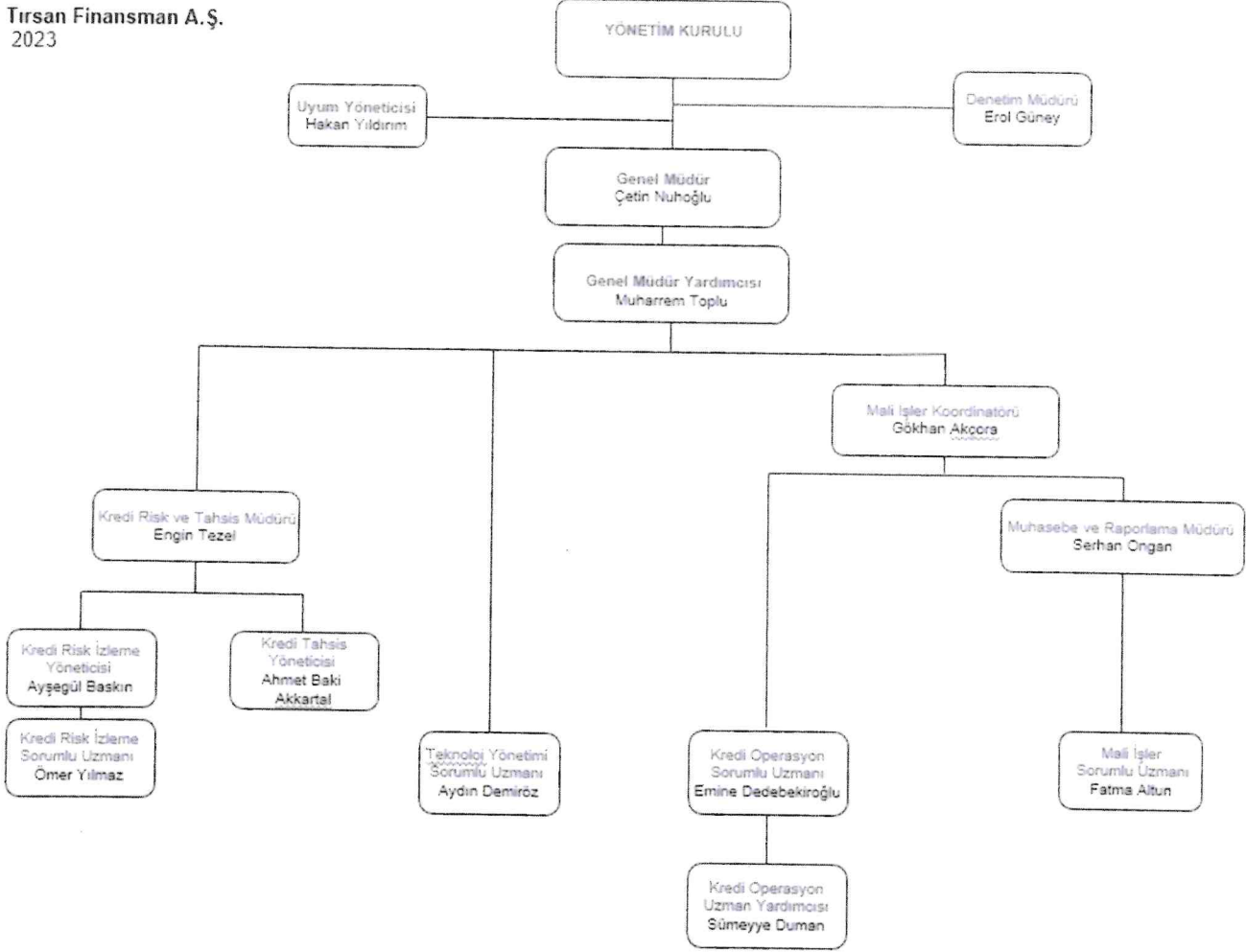
Şirket'in 31.12.2023 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

PAY SAHİBİNİN ADI, SOYADI/ÜNVANI	İKAMETGAH ADRESİ	HİSSE ADEDİ	SERMAYE TUTARI (TL)
1- TIRSAN TREYLER SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	Adliye Köyü 1520 Nolu Sk. No :3 Arifiye Sakarya /Türkiye	48.000	48.000.000-TL
2-ÖMER ÇETİN NUHOĞLU		500	500.000-TL
3- AYŞENUR NUHOĞLU		500	500.000-TL
4-ZEYNEP NUHOĞLU ÖZKAN		500	500.000-TL
5-TIRSAN SSH OTOMOTİV SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	Osmangazi Mah. Yıldızhan Cad. No: 6 Sancaktepe 34887 İstanbul – TÜRKİYE	500	500.000-TL

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2023-31.12.2023
DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Şirket'in 31.12.2023 tarihi itibarıyla organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir.

Tırsan Finansman A.Ş.
2023



Şirket ayrıca belli dönemler itibarıyla Yönetim Komitesi, İç Kontrol Komitesi, Fiyatlama Komitesi, Bayi Risk Komitesi, Risk Komitesi, toplanmakta ve ilgili konularda durum değerlendirmesi yapılmaktadır.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Şirkette imtiyazlı pay yoktur.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a)- Şirketimiz Yönetim Organı 1 Yönetim Kurulu Başkanı ve 3 Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşan Yönetim Kurulu'dur. Şirket yönetim kurulu üyeleri aşağıda belirtilen yönetim kurulu kararları ile seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulumuz aşağıda belirtilmiştir.

<u>Görevi</u>	<u>Adı Soyadı</u>	<u>Yönetim Kurulu Karar Tarihi</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	ÖMER ÇETİN NUHOĞLU	31.03.2021
Yönetim Kurulu Üyesi	AYŞENÜR NUHOĞLU	31.03.2021
Yönetim Kurulu Üyesi	ZEYNEP NUHOĞLU ÖZKAN	31.03.2021
Yönetim Kurulu Üyesi	ŞENİZ YARCAN	31.03.2021
Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi	ÖMER ÇETİN NUHOĞLU	31.05.2016

b)- Şirketimiz Üst Düzey Yöneticileri aşağıda belirtilmiştir.

<u>Ünvanı</u>	<u>Adı Soyadı</u>
Genel Müdür	ÖMER ÇETİN NUHOĞLU
Genel Müdür Yardımcısı	MUHARREM TOPLU

Yönetim Kurulu Üyelerimizin Özgeçmişleri:

ÇETİN NUHOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı

Ülkemizde iş dünyasının gelişimi için sivil toplum kuruluşlarının önemine inanan ve iş dünyasına hizmet eden sivil toplum kuruluşlarına gönüllü olarak hizmet eden iş dünyasının öne çıkan isimlerindedir.

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun olmuştur.

Daha sonra uluslararası taşımacılık sektörüne giren Nuhoğlu, 1977 yılında, bugün ülkemizde treyler üretimi alanında lider konumda bulunan Tırsan Treyler'i kurmuştur.

Tırsan Treyler faaliyetleri kapsamında, 1993'de Türkiye'nin en büyük treyler fabrikasını ve 1998'de Almanya'nın Goch kentinde , 2017 yılında Almanya'nın Ulm kentinde treyler üretim tesisi yatırımını hayata geçirmiştir.

Tırsan grubunun toplam kalite yönetimine ilişkin tüm çalışmaları içerisinde bizzat yer alan Nuhoğlu, aynı zamanda uluslararası taşımacılık sektörünün bu alanda yapılan çalışmalarına da öncülük etmektedir.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ **01.01.2023-31.12.2023** **DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU**

Bu kapsamda 2001-2007 yılları arasında UND Başkanlığını yürüttüğü dönemde UND'nin 2004 yılında Sivil Toplum Kuruluşları kategorisinde ULUSAL KALİTE BÜYÜK ÖDÜLÜ'nü kazanmasına liderlik yapmıştır. Nuhoğlu 2012 yılı itibariyle UND'nin yeniden Başkanlığına seçilmiş olup görevine devam etmektedir.

Bir dönem başkan yardımcılığını yürüttüğü KalDer'in, 2006 Nisan-2008 Nisan dönemi için Başkanlığına seçilmiştir.

Karadeniz Eğitim Kültür ve Çevre Koruma Vakfı Başkan Yardımcılığı, Nuhoğlu ve Aile Yakınları Vakfı İstişare Kurulu Başkanlığı, 2001-2024 yılları arasında Uluslararası Nakliyeciler Derneği (UND) Başkanlığı, 2008-2010 yılları arasında Sektörel Dernekler Federasyonu (SEDEFED) Başkanlığı da yürütmüş olan Nuhoğlu, halen Türkiye Eğitim Vakfı Mütevelli Heyeti, Toplum Gönüllüleri Vakfı Kurucu Üyeliği, Okan Üniversitesi Danışma Kurulu Üyeliği, TOBB Türkiye Ulaştırma ve Lojistik Meclisi Başkanlığı, DEİK Dış Ekonomik İlişkiler Yönetim Kurulu ve İcra kurulu Üyeliği , görevlerini yürütmektedir .

AYŞENUR NUHOĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

1982 yılında doğan Ayşenur Nuhoğlu, lisans eğitimini ABD'deki Tufts Üniversitesi'nde Uluslararası İlişkiler ve Ekonomi olmak üzere iki ayrı dalda tamamladı. 2006 yılında Tırsan Treyler'de pazarlama bölümünde çalışmaya başladı. 2009 yılında Tırsan'da ilerlerken, Almanya'daki European School of Management and Technology'de İşletme Yüksek Lisansını Ürün Geliştirme Faaliyetlerinde Proje Yönetimi konusunda uzmanlaşarak tamamladı. Nuhoğlu, Değişim için Danışmanlık ve Koçluk Yüksek Lisans eğitimini 2015 yılında Fransa INSEAD'de üstün bir başarıyla tamamladı. Ayşenur Nuhoğlu, Van Eck Trailers BV'nin Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürüdür.

ZEYNEP NUHOĞLU ÖZKAN

Yönetim Kurulu Üyesi

Zeynep Nuhoğlu, lisans eğitimini 2003 yılında Amerika Birleşik Devletleri Brown Üniversitesi'nde ekonomi politik alanında tamamladıktan sonra, 2014 yılında İngiltere Goldsmiths Üniversitesi'nden Medya ve İletişim alanında yüksek lisans derecesini onur derecesiyle başarıyla aldı. Zeynep Nuhoğlu, 2012 yılından bu yana Tırsan'da Yönetim Kurulu Üyesi, kurumsal iletişim sorumlusu, sürdürülebilirlik, inovasyon ve finans komiteleri üyesi olarak görev yapıyor. Devam eden mesleki eğitimleri arasında IFC (Uluslararası Finans Kurumu) ve Argüden Akademi İyi Yönetişim Sertifikası (2018), Kalder Etik Liderlik Sertifikası (2018), Cambridge Üniversitesi İşletme Sürdürülebilirlik Yönetimi Sertifika programı (2023) bulunmaktadır.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

ŞENİZ YARCAN

Yönetim Kurulu Üyesi

1965 Bolu doğumlu olan Şeniz Yarcan, 1983 yılında TED Ankara Koleji'nden mezun olduktan sonra üniversite öğrenimini Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamış, çalışma hayatına TSKB Hazine Müdürlüğü'nde Yatırım Danışmanı olarak başlamıştır. TSKB' de üstlendiği çeşitli görevlerden sonra 2004 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine terfi etmiştir. İlerleyen yıllarda Hazine, Menkul Kıymetler, Finansal Kurumlar, Araştırma, Kurumsal Finansman ve Portföy Yönetimi müdürlüklerinin bağlı olduğu Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dış İlişkiler Kıdemli Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiş ve 2011 yılında Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olmuştur.

01.01.2012 itibarıyla Türkiye'nin ilk aracı kurumu olan Yatırım Finansman'a Genel Müdür olarak atanmıştır. Şeniz Yarcan yönetiminde Yatırım Finansman yeniden yapılandırılarak öncü aracı kurumlardan biri olarak konumlandırılmıştır

Şeniz Yarcan 31 Aralık 2016 itibarıyla TSKB'den emekli olarak ayrılmıştır. 2017 yılında Sun Tekstil Sanayi ve Ticaret AŞ'de bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapan Yarcan 31 Mart 2017 itibarıyla de Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Şeker Proje Geliştirme ve Gayrimenkul Yatırım A.Ş. şirketlerinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır. Ocak 2018 itibarıyla Tırsan Treyler San. ve Tic. A.Ş.'de yönetim kurulu danışmanı olarak hizmet vermeye başlayan Yarcan, kariyerine bağımsız yönetim kurulu üyelikleri ve finansal danışman olarak devam etmektedir. 10 Temmuz 2017'de YRCG Danışmanlık A.Ş. şirketini kuran Yarcan halen kurucu ve yönetici ortak olarak görevine devam etmektedir. Yarcan, 17.10.2018 itibarıyla Tırsan Finansman A.Ş.'de bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

c) Şirket Personel Bilgileri:

31.12.2023 tarihi itibarıyla Şirket'de 12 kişi çalışmaktadır. Çalışanların %83'ü üniversite ve yüksek okul, %17'si yüksek lisans mezunu olup; %33'ü kadın %67'si erkektir.

D- VARSA;ŞİRKET GENEL KURULUNCA VERİLEN İZİN ÇERÇEVESİNDE YONETİM ORGANI ÜYELERİNİN ŞİRKETLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

BÖLÜM 2- YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatleri vardır. 2.254.845.- TL dir.

İnsan kaynakları politikaları ile ilgili 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.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

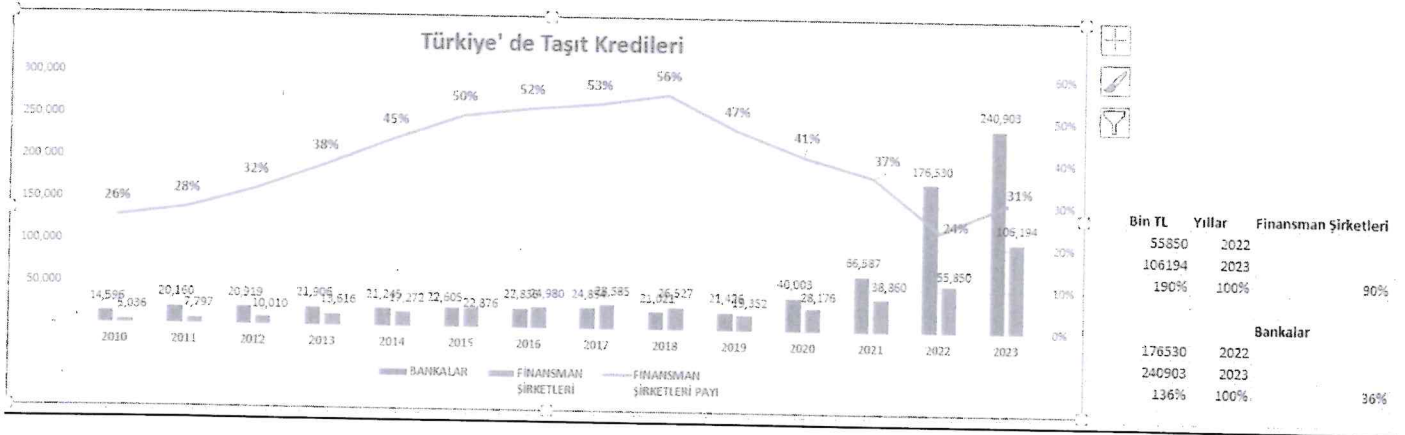
Şirket çalışanlarına performansa dayalı olarak satış/başarı primi ve performans ikramiyesi ödenmektedir. Çalışanlar sene başında belirlenen hedeflerin gerçekleşme sonuçlarına göre satış/başarı, performans primi almaya hak kazanabilmektedir. Ücret ve primin yanısıra özel sağlık sigortası, servis, öğlen yemeği gibi menfaatler sağlanmaktadır.

BÖLÜM 3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Kurum, her yıl sektörde bilinen bir araştırma şirketi ile birlikte bütün bayilerini kapsayacak şekilde Pazar araştırması yaptırmaktadır. Bu araştırmanın sonuçlarına göre geliştirmeler yapmaktadır.

BÖLÜM 4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirketimiz 2023 yılı içerisinde Net kredi faaliyetlerini sektör %90 lık büyüme olmasına karşılık sektör ortalamalarına göre %63 oranında artış ile tamamlamıştır.



Yıllar Karşılaştırma	2022	2023	Artış oranı
Finansman Kredileri Net (Bin TL)	610,813	992,710	63%

Yıllar Karşılaştırma	2022	2023	Artış oranı
Kümüle Müşteri Adedi	713	738	4%
Kredi Adedi Kümüle	5960	6580	10%

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

ŞİRKETİN İLGİLİ HESAP DÖNEMİNDE YAPMIŞ OLDUĞU YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Şirket, yıllık olarak hazırladığı bütçe, 3 yıllık iş planları çerçevesinde, müşteri odaklılık, operasyonel verimlilik ve kurumsal çeviklik hedeflerini destekleyen iyileştirme ve geliştirme projeleri ile birlikte yeni ürün projeleri gerçekleştirmiştir. Şirket SET Yazılım firması tarafından kredi sistemi ile ilgili yazılımlar için hizmet almaktadır. 2023 yılı içerisinde 69 bin TL Maddi Duran Varlık yatırımı yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar net defter bakiyesi 703 bin TL tutarında gerçekleşmiştir.

B- ŞİRKETİN İÇ KONTROL SİSTEMİ VE İÇ DENETİM FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER İLE YÖNETİM ORGANININ BU KONUDAKİ GÖRÜŞÜ:

Tırsan Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu, Şirket'in ortakları ve menfaat sahiplerini etkileyecek olan risklerin etkilerini en aza indireyecek bir risk yönetimi ve iç kontrol mekanizmasının oluşturulması ve bunun sağlıklı olarak işlenmesini sağlamaktan sorumludur.

İç kontrol sistemi; finansal, operasyonel ve uygunluk kontrolünün tamamını içermektedir.

Yönetim Kurulu, iç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğinin sağlıklı olarak yürütülmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu, Şirket'in karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamış olup periyodik olarak değerlendirmekte ve yönetmektedir. İç kontrol sistemi, aşağıda yer alan süreçleri içermektedir:

- Şirket tarafından yazılı bir iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.
- Bütçe ve fiili durum sürekli karşılaştırılarak sapmalar konusunda tedbir alınmaktadır.
- Organizasyon yapısında yetki ve sorumlulukların ve işlemlerin yürütülmesi ile ilgili yetkililer açıkça tanımlanmıştır.
- Yatırımlar ve finansal anlamda temel riskler periyodik olarak değerlendirilmekte ve sistematik olarak yöneticiler ve sorumlu çalışanlarca izlenmektedir.
- Birim sorumluları kendi sorumluluk alanları ile ilgili olarak iç kontrol sisteminin etkinliğinin izlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu, iç kontrol sisteminin etkinliğini mali tabloların onaylandığı gün dahil olmak üzere yıllık olarak ölçümlenmektedir. Yönetim Kurulu, iç kontrol sisteminin etkinliğinin izlenmesi çalışmasını aşağıdaki süreçler uyarınca yapmaktadır:
 - İç Denetim tarafında hazırlanan iç ve dış denetim çalışma planının gözden geçirilmesi
 - İç Denetimin yöneticiler ile birlikte belirlediği mevcut ve potansiyel risklerin incelenmesi ve yöneticilerle tartışılması
 - İç kontrol sisteminin zafiyetleri ile ilgili olarak iç ve dış denetim tarafından hazırlanacak raporların değerlendirilmesi ve yöneticilerle tartışılması
 - Masak kapsamında uyum denetimi ve şüpheli işlem bildirimlerinin yapılması

C- ŞİRKET'İN 31.12.2023 TARİHİ İTİBARIYLA DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI İŞTİRAKİ:

Bulunmamaktadır.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Ç- ŞİRKET'İN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE İKTİSAP ETTİĞİ PAY:

Bulunmamaktadır.

D- HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Şirket BDDK gereği IT Denetimi hizmeti almaktadır. Şirket, Denet Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'den tam tasdik hizmeti almaktadır. Ayrıca, Şirket'in TMS/TFRS'lere göre hazırlanan finansal tabloları Bağımsız Denetim'e tabi olup, BDO Denet Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.'den denetim hizmeti almaktadır.

E- ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK DAVALAR:

Şirket aleyhine açılmış mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek herhangi bir dava bulunmamaktadır.

F-MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIM:

Bulunmamaktadır.

G- GEÇMİŞ DÖNEMLERDE BELİRLENEN HEDEFLERE ULAŞILIP ULAŞILAMADIĞI, GENEL KURUL KARARLARININ YERİNE GETİRİLİP GETİRİLMEDİĞİ, HEDEFLERE ULAŞILAMAMISSA VEYA KARARLAR YERİNE GETİRİLMEMİŞSE GEREKÇELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER:

Faaliyet alanında yapılan yeni anlaşmalar ve piyasa ihtiyaçlarına yönelik pazarlama aktiviteleri ile yeni verilen krediler ve büyüklük hedeflerine ulaşılmıştır. Şirket sağladığı uygun maliyetli fonlama alternatifleri, kuvvetli sermaye yeterliliği ve etkin maliyet ve risk yönetimiyle ciro hedeflerini tutturmuştur. Genel Kurul'da alınan kararların tümü gerçekleştirilmiştir.

Ğ- YIL İÇERİSİNDE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLER:

Yıl içerisinde Olağanüstü Genel Kurul yapılmamıştır.

H- YIL İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR İLE SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİ ÇERÇEVESİNDE YAPILAN HARCAMALAR:

2023 yılında Şirket sosyal sorumluluk projesi çerçevesinde harcama yapılmamıştır.

İ- ŞİRKETLER TOPLULUĞUNA BAĞLI BİR ŞİRKETSE; HÂKİM ŞİRKETLE, HÂKİM ŞİRKETE BAĞLI BİR ŞİRKETLE, HÂKİM ŞİRKETİN YÖNLENDİRMESİYLE ONUN YA DA ONA BAĞLI BİR ŞİRKETİN YARARINA YAPTIĞI HUKUKİ İŞLEMLER VE GEÇMİŞ FAALİYET YILINDA HÂKİM ŞİRKETİN YA DA ONA BAĞLI BİR ŞİRKETİN YARARINA ALINAN VEYA ALINMASINDAN KAÇINILAN TÜM DİĞER ÖNLEMLER:

İlişkili kuruluşlar ile yapılan işlem aşağıdaki şekilde olup, 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

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2023-31.12.2023
DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

sağlandığı ve Şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna varılmıştır.

Şirket'in Hakim ve Diğer Şirketlerle İlişkileri: (TL'000)

1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak 2022 – 31 Aralık 2022 tarihleri arasındaki hesap döneminde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<u>İlişkili taraflardan gelirler</u>	<u>1 Ocak 31 Aralık 2023</u>	<u>1 Ocak 31 Aralık 2022</u>
Tırsan Treyler Sanayi ve Ticaret A.Ş.(i)	2	1
Tırsan SSH Otomotiv ve Tic A.Ş.	0	66
Filo Tır Araç ve Satış Kiralama A.Ş.	-	-
Toplam	2	67

<u>İlişkili taraflardan giderler</u>	<u>1 Ocak 31 Aralık 2023</u>	<u>1 Ocak 31 Aralık 2022</u>
Tırsan Treyler Sanayi ve Ticaret A.Ş.(i)	1,791	596
Tırsan SSH Otomotiv Ve Tic A.Ş.(ii)	36	-
Filo Tır Araç Satış ve Kiralama A.Ş.	-	0
Toplam	1,827	596

(i) Tırsan Treyler Sanayi ve Ticaret A.Ş' den gelirler katkı payları ve yansıtma gelirlerinden oluşmaktadır.

(ii) Tırsan SSH Otomotiv ve Ticaret A.Ş' den gelirler yansıtma gelirlerinden oluşmaktadır.

(iii) Filo Tır Araç Ve Satış Kiralama Aş'nin gelirlerin icradan alınan araçların satış gelirleri yansıtmasından oluşmaktadır.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

İ- ŞİRKETLER TOPLULUĞUNA BAĞLI BİR ŞİRKETSE; (I) BENDİNDE BAHSEDİLEN HUKUKİ İŞLEMİN YAPILDIĞI VEYA ÖNLEMİN ALINDIĞI VEYAHUT ALINMASINDAN KAÇINILDIĞI ANDA KENDİLERİNCE BİLİNEN HAL VE ŞARTLARA GÖRE, HER BİR HUKUKİ İŞLEMDE UYGUN BİR KARŞI EDİM SAĞLANIP SAĞLANMADIĞI VE ALINAN VEYA ALINMASINDAN KAÇINILAN ÖNLEMİN ŞİRKETİ ZARARA UGRATIP UGRATMADIĞI, ŞİRKET ZARARA UGRAMIŞSA BUNUN DENKLEŞTİRİLİP DENKLEŞTİRİLMEDİĞİ:
Bulunmamaktadır.

BÖLÜM 5-FİNANSAL DURUM

A- FİNANSAL DURUMA VE FAALİYET SONUÇLARINA İLİŞKİN YÖNETİM ORGANININ ANALİZİ VE DEĞERLENDİRMESİ, PLANLANAN FAALİYETLERİN GERÇEKLEŞME DERESESİ, BELİRLENEN STRATEJİK HEDEFLER KARŞISINDA ŞİRKETİN DURUMU :

2023 yılında kümüle olarak 21.935.309.- EURO karşılığı tutarında Döviz Kredi ve TL Kredi ile 620 adet taşıt kredisi finansmanı yapılmıştır. Verilen kredilerin adetlerinin % 76'sı döviz kredilerinden, %24'ü TL kredilerden oluşmaktadır.

Şirket, toplam 8 farklı model Tırsan markalı araçların finansmanını gerçekleştirmektedir.

Mali işler, denetim ,Operasyon ve Hukuk Departmanları eşliğinde 2023 yılında tüm mevzuat değişiklikleri süreci tamamlamıştır. Şirketin net karı 39.167 bin TL'dir. Şirketin net faaliyet karı 56.633 bin TL'dir.

B-GEÇMİŞ YILLARLA KARŞILAŞTIRMALI OLARAK ŞİRKETİN YIL İÇİNDEKİ SATIŞLARI, VERİMLİLİĞİ, GELİR OLUŞTURMA KAPASİTESİ, KÂRLILIĞI VE BORÇ/ÖZ KAYNAK ORANI İLE ŞİRKET FAALİYETLERİNİN SONUÇLARI HAKKINDA FİKİR VERECEK DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN BİLGİLER VE İLERİYE DÖNÜK BEKLENTİLER:

Tırsan Finansman A.Ş. toplam 620 adet aracın finansmanını sağlamıştır.

Takipteki alacaklarımız 44.358.- Bin TL olup, 47.727.- Bin TL özel karşılık ve beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve 7 Şubat 2014 tarihli ve 28906 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümlerine istinaden, Finansman şirketleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla konut kredisi dışındaki, 24 Aralık 2013 tarihinden sonra kullanılmış olan tüketici kredileri için kredi tutarının yüzde 1'i oranında, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan bu nitelikteki krediler için kredi tutarının yüzde 2'i oranında genel karşılık ayırırlar. Konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden "Tasfiye Olunacak Alacaklar" ile "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabında sınıflandırılanların konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin (% 8) üzerinde bulunan finansman şirketleri genel karşılık oranını, konut kredileri dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört (% 4) olarak, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde 30 günden fazla ancak 90 günden az gecikme olan konut kredileri dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz (% 8) olarak uygularlar.

Şirket yönetimi cari dönemde genel karşılık tutarı tüketici kredisi vermediği için hesaplamamıştır.

Şirket 2023 yılında grup içi ve dışı lokal fonlama kaynaklarını kullanmıştır.

Lokal bankalardan toplam kredi limiti 86.835 Bin €'dur. Bu tutarın 17.443 Bin € kullanılmıştır.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

C-ŞİRKETİN SERMAYESİNİN KARŞILIKSIZ KALIP KALMADIĞINA VEYA BORCA BATIK OLUP OLMADIĞINA İLİŞKİN TESPİT VE YÖNETİM ORGANI DEĞERLENDİRMELERİ:

Şirketin karşılıksız kalan sermayesi bulunmamaktadır.

D-VARSA ŞİRKETİN FİNANSAL YAPISINI İYİLEŞTİRMEK İÇİN ALINMASI DÜŞÜNÜLEN ÖNLEMLER:

Şirketin mali bünyesi güçlendirmek için lokal kaynakların yanı sıra yurt dışı kaynaklardan kredi kullanmayı planlamaktadır.

E-KÂR PAYI DAĞITIM POLİTİKASINA İLİŞKİN BİLGİLER VE KÂR DAĞITIMI YAPILMAYACAKSA GEREKÇESİ İLE DAĞITILMAYAN KÂRIN NASIL KULLANILACAĞINA İLİŞKİN ÖNERİ:

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 hesap dönemi içinde kar dağıtımı yapılmamıştır.

BÖLÜM 6- RİSKLER VE YÖNETİM KURULUNUN DEĞERLENDİRMESİ

A-ŞİRKETİN ÖNGÖRÜLEN RİSKLERE KARŞI UYGULAYACAĞI RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASINA İLİŞKİN BİLGİLER:

Şirket faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

- 1-Kredi Riski
- 2-Likidite Riski
- 3-Piyasa Riski

Bu not Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

A-1 Kredi riski

Şirket çoğunlukla finansman kredileri işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket prosedürleri uyarınca tüm müşteriler kredi inceleme aşamalarından geçirilmekte ve gerekli teminatlar alınmaktadır. Ayrıca krediler sürekli incelenerek Şirket'in şüpheli kredi riski minimize edilmektedir.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ 01.01.2023-31.12.2023 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

A-2 Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Şirket'in politikası, alınan kredilerin geri ödemeleri sonucu ortaya çıkan nakit çıkışları ile portföyde bulunan finansman kredilerinden elde edilen nakit girişlerini eşleştirmektir. Müşterilerle yapılan finansman kredi sözleşmelerinin ödeme planları Şirket'in fon ihtiyacına ve özsermaye yapısına göre şekillendirilir.

A-3 Piyasa riski

(i) Döviz kuru riski

Şirket, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (finansman kredi faaliyetleri ve alınan krediler) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Şirket'in finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir. Şirket'in politikası gelecekte gerçekleşmesi muhtemel her döviz cinsinden nakit giriş ve çıkışlarını eşleştirmektir.

(ii) Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve yükümlülüklerinin farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket bu riskini risk yönetimi stratejileri uygulayarak varlık ve yükümlülüklerin ödeme tarihlerini eşleştirerek yönetmektedir.

B-RİSKİN ERKEN SAPTANMASI VE YÖNETİMİ KOMİTESİNİN ÇALIŞMALARINA VE RAPORLARINA İLİŞKİN BİLGİLER :

Tirsan Finansman A.Ş, 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 yakinen izlenmekte ve risklerin optimum seviyede tutulması sağlanmaktadır.

Risk Komiteleri üst düzey yöneticilerin de katılımı ile düzenli olarak düzenlenmekte ve karşı karşıya kalınabilecek kredi riskleri kapsamlı bir şekilde değerlendirilmektedir.

Portföy kalitesini ve büyüklüğünü koruyarak ve riskleri optimum seviyede tutarak karlılığı maksimize edecek biçimde kredi riskleri alınmakta ve kredi politikaları bu yönde oluşturulmaktadır.

Finansal risk yönetimi ile ilgili olarak düzenli aylık raporlar hazırlanmakta ve Grup mali komitesi ile paylaşılmaktadır

C-SATIŞLAR, VERİMLİLİK, GELİR YARATMA KAPASİTESİ, KÂRLILIK, BORÇ/ÖZ KAYNAK ORANI VE BENZERİ KONULARDA İLERİYE DÖNÜK RİSKLER.

Sermaye Risk Yönetimi

Şirket'in özkaynaklar toplamı 162.124 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Mevcut özkaynakları toplamı faaliyetlerinin finansmanını rahatlıkla karşılayabilecek seviyededir ve yasal sınırlar ile uyumludur.

Şirket'in genel stratejisi mevcut özkaynak yapısını yasal sınır ve rasyoları gözeterek en verimli seviyede tutmaktır.

TIRSAN FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ
01.01.2023-31.12.2023
DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

BÖLÜM 7- DİĞER HUSUSLAR

A-FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA ŞİRKETTE MEYDANA GELEN VE ORTAKLARIN, ALACAKLILARIN VE DİĞER İLGİLİ KİŞİ VE KURULUŞLARIN HAKLARINI ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ ÖZEL ÖNEM TAŞIYAN ÖNEMLİ BİR HUSUS:

Bulunmamaktadır.

Bu rapor; Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28.08.2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı- Genel Müdür ÖMER ÇETİN NUHOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi AYŞENUR NUHOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ZEYNEP NUHOĞLU ÖZKAN	Yönetim Kurulu Üyesi ŞENİZ YARCAN
--	--	--	---