

**HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU**

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : TURK FINANSMAN A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Ünalın Mh Derem Sk No:9/2-2 Üsküdar/İSTANBUL
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 165766-5
1.5. Faaliyet Konusu : Tüketici Finansmanı

Şirket, 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında finansman faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla kurulmuş ve Esas sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesinde belirttiği üzere Şirketin başlıca amacı ve faaliyet konusu, Finansman hizmetlerinin gerekli kıldığı çalışma düzeni içerisinde, finansman faaliyetlerinin gerçekleştirilmesine ve finansman işlemleri ile ekonomik faaliyetlerin gelişimine katkıda bulunmak üzere finansman alanına giren tüm faaliyetleri yerine getirmektir.

Finansman faaliyeti özetle; her türlü mal veya hizmet alımının, malı veya hizmeti satın alan gerçek veya tüzel kişinin nam ve hesabına mal veya hizmetin teslim veya temini ile doğrudan satıcıya ödeme yapılması suretiyle kredilendirilmesi işlemi olup, kredi geri ödemeleri adına kredi açılanlar tarafından finansman şirketlerine yapılır.

Türk Finansman A.Ş., 22/11/2018 tarihinde kurulmuş olup, 2022 yılında güçlenen özkaynak yapısı ve yenilenen organizasyonu ve sistem yapısı ile birlikte faaliyetlerine devam etmektedir.

Merkez adresinde faaliyetlerine devam eden Şirketimiz, 2021 yılında 45.912.374.-TL, 2022 yılında 249.963.162.-TL, 2023 yılında ise 1.613.344.342.-TL işlem hacmine ulaşmış olup, 31/07/2024 itibarıyla 78 çalışanı bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 63.678.251.-TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı	Sermayedeki Payı	
	Grubu	Tutar (TL)
Türk Holding A.Ş.	A	12.500.000,00
Türk Holding A.Ş.	B	12.500.000,00
Türk Holding A.Ş.	C	25.000.000,00
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	C	4.925.594,00
SEET Investment Holdings SaRL (CEECAT)	C	4.925.594,00
Alpha Revo 2022 SaRL (Alpha Revo)	C	3.827.063,00
Toplam		63.678.251,00

Şirket Esas Sözleşmesinin 6. Maddesine göre; Genel Kurul toplantılarında, Türk Ticaret Kanunu'nun 479. maddesi uyarınca imtiyazlı pay sahiplerine oyda imtiyaz uygulanır. Buna göre, A Grubu pay sahipleri her bir pay için 15 oya, B Grubu pay sahipleri her bir oy için 5 oya ve C Grubu pay sahipleri her bir pay için 1 oya sahiptirler. A Grubu pay sahiplerinin ön alım hakkı olup, A Grubu pay sahibine ön alım hakkını kullanıp kullanmayacağına dair yazılı bildirim gönderilmeksizin tüm pay türlerine dair pay senetlerinin üçüncü kişiye ya da başka bir grup pay senedi sahibine devri mümkün değildir. Pay senedini satan pay sahibinin, ön alım hakkını kullanması için A Grubu pay sahibine bildirilen pay satış tutarında kötü niyetle aşırı bedel talep etmesi durumunda; şirket merkezinin bulunduğu Asliye Ticaret Mahkemesi tarafından tespit edilen meblağ üzerinden A Grubu pay sahipleri tarafından ön alım hakkı kullanılabilir.

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

Şirket sermayesinin %78,52'sine sahip olan Turk Holding A.Ş. nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı	Sermayede Ki Payı	
	Grubu	Tutar (TL)
Emin Can YILMAZ	A	5.000.000,00
Emin Can YILMAZ	B	5.000.000,00
Emin Can YILMAZ	C	10.000.000,00
Toplam		20.000.000,00

Turk Holding A.Ş. Esas Sözleşmesinde A, B ve C grubu paylar için verilmiş bir imtiyaz bulunmamaktadır.

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

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi
Emin Can YILMAZ	Başkan	10/06/2021
Mustafa Serhan YILMAZ	Başkan Vekili	18/05/2022
Serkan Aziz ORAL	Üye	10/06/2021
Barış SIVRI	Bağımsız Üye	18/05/2022
SONER CANKO*	Bağımsız Üye	18/05/2022
Semra DEMİRCİOĞLU	Üye/Genel Müdür	10/06/2021

*Turk Finansman A.Ş. bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Soner Canko 02.01.2023 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Esas Sözleşmenin 9. maddesine göre;

- Şirketin Yönetim Kurulu, ikisi bağımsız üye olmak kaydıyla en az beş en fazla dokuz üyeden oluşacak şekilde üç yıl için seçilebilir. Görev süresi bitmiş bulunan üye yeniden seçilebilir.
- Yönetim Kurulu üyelerinin sayısının tespiti ve üyelerin seçimi bakımından Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir sebeple boşaldığı hallerde, Yönetim Kurulu kanuni şartları haiz bir kimseyi geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunar.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Bağlı Ortaklık-Finansal Duran Varlık	Tutar	Oran
BNR Teknoloji A.Ş.	66.477.333,00	2,50%
Param Merkezi Yönetim A.Ş.	1.000.000,00	50,00%
Toplam	67.477.333,00	

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 5/1 maddesi uyarınca 09/11/2022 tarihinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye başvuruda bulunulmuş olup, aynı tebliğin 5/2 maddesi uyarınca başvuru kabul edilmiştir.

Yetkili Adı -Soyadı	Görev
Semra Demircioğlu	Genel Müdür
Aslı Özbay	Süreç ve Kalite Genel Müdür Yardımcısı
İsmet Şen	Mali İşler ve Bütçe Raporlama Direktörü

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şirketimizce 09/11/2022 tarihinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye üyelik başvurusunda bulunulmuş olup üyelik tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 50.000.000-TL
- 2.2. Artırım Kaynakları : Sermaye artımı tutarı 13.628.251TL 'nin tamamı nakden ödenmiştir.
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye :63.628.251-TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi :06/2022
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı :17/06/2022 Tarih 10601 sayılı TSG

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı

: 20/10/2022 – YMM:06100269.71/1028-25

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2021 2022 ve 2023 dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
2021/06	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	-	Yoktur
2021/12	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
2022/06	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
2022/12	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
2023/12	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2021 2022 ve 2023 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (TL)	2021	2022	2023
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	21.826	1.155	16.182
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	93	150.469	168.120
Finansman Kredileri	28.924	114.798	498.599
Tüketici Kredileri	5.388	56.612	365.305
Taksitli Ticari Krediler	22.808	57.610	114.900
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	0	0	0
Takipteki Alacaklar	727	2.074	34.898
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	0	-1.498	-16.504
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.762	823	1.096
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	14	2.041	775
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0	0	0
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	174	0	0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	147	0	575
DİĞER AKTİFLER	237	5.173	9.009
AKTİF TOPLAMI	53.179	294.282	694.356
ALINAN KREDİLER	0	8.000	17.500
FAKTORİNG BORÇLARI	0	0	0
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	2.287	840	999
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	0	0	219.973
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
KARŞILIKLAR	221	1.026	5.637
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	71	436	1.849
Genel Karşılıklar	63	590	3.788
Diğer Karşılıklar	87	0	0
CARİ VERGİ BORCU	0	368	10.636
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0	46	0
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	0	0	0
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	943	35.115	203.644

ÖZKAYNAKLAR	28.777	49.727	248.887	235.967
Ödenmiş Sermaye	30.139	50.000	63.678	63.678

Sermaye Yedekleri	0	0	177.122	177.122
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	177.122	177.122
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	0	-6	15.850	-208
Kar Yedekleri	0	0	0	0
Kar veya Zarar	-1.362	-266	8.071	-12.696
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-316	-1.362	-266	0
Dönem Net Kâr veya Zararı	-1.046	1.096	0	8.071
PASİF TOPLAMI	31.255	53.179	294.282	694.356

Gelir Tablosu (TL)	2021	2022	2023
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	6.966	21.780	91.091
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	6.966	21.780	91.091
Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	6.951	21.503	90.962
Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	15	77	399
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-475	-986	-31.419
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	0	-874	-7.688
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	0	0	-19.973
Diğer Faiz Giderleri	-458	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-17	-112	-3.758
BRÜT KAR (ZARAR)	6.491	20.954	59.673
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-7.994	-28.975	-89.331
Personel Giderleri	-4.403	-12.836	-36.104
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	-44	-168	-191
Genel İşletme Giderleri	-3.547	-15.970	-53.035
Diğer	0	0	0

BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)	-1.503	-8.382	-29.658
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3.616	28.981	63.139
Bankalardan Alınan Faizler	2.135	5.298	10.440
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	507	10.318	24.788

Türev Finansal İşlemler Karı	0	0	0
Kambiyo İşlemleri Karı	647	10.734	18.053
Diğer	328	2.632	9.858
KARŞILIK GİDERLERİ (-)	-337	-3.038	-24.994
Özel Karşılıklar	-177	-1.470	-15.041
Genel Karşılıklar	-28	-531	-3.251
Diğer	-132	-1.037	-6.702
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-768	-882	-6.710
Türev Finansal İşlemler Zararı	0	0	0
Kambiyo İşlemleri Zararı	-768	-882	-6.710
Diğer	0	0	0
NET FAALİYET KARI (ZARARI)	1.008	10.626	8.486
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	1.008	10.626	7.712
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	88	10.626	7.712
Cari Vergi Karşılığı	0	2.105	20.955
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	88	183	
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	0	0	547
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	1.096	8.338	-12.696
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	1.096	8.338	-12.696

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Turkrating	25/08/2023	A	Evet
Turkrating	23/08/2024	A	Evet

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Şirket limit dahilinde 04.09.2024 vade tarihli 238.300.000 TL nominal değerli özel sektör tahvili ihraç etmiştir.

	Tedavüldeki Yurt İçi İhraçlar							
	Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Basit Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
			Tutar	Para Birimi				
1	07.09.2023 / 700.000.000 TL	Finansman Bonosu	200.000.000,00	TL	12.10.2023	11.01.2024	45,00%	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç
2		Finansman Bonosu	261.700.000,00	TL	11.01.2024	16.05.2024	46,50%	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç
3		Finansman Bonosu	238.300.000,00	TL	16.05.2024	4.09.2024	58,50%	Nitelikli Yatırımcıya Borsa Dışında İhraç

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Yoktur.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Şirketimiz, 2024 yılı bütçe hedefleri doğrultusunda özkaynak ve banka sektörü dışında kaynak çeşitliliği sağlamak amacıyla Borçlanma Aracı çıkartılması yönünde bir strateji belirlemiş olup, Borçlanma Aracı ihracı yoluyla elde edilecek fonlar, şirketin esas faaliyet konusu olan finansman işlemlerinde kullanılacaktır.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yoktur.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

SPK onayı sonrasında da Borçlanma Araçlarının Borsa'da işlem görmesi için Borsa İstanbul'a başvuru yapılacaktır. Borsa İstanbul'a başvuru SPK onayından sonra yapılacağından, henüz başvuru yapılmamıştır.

16/07/2024

İhraççı
TURK Finansman A.Ş. Yetkilisi

Emin CAN YILMAZ
Yönetim Kurulu Başkanı

*Dokümanı (formun tüm sayfalarını) imzalayacak ihraççı yetkilisi/yetkililerinin
ihraççının imza sirkülerinde imzaya yetkili kişilerden belirlenmesi
gerekmektedir.*


TURK FİNANSMAN A.Ş.
Ünalan Mah. Deniz Bulvarı No: 9/2 Üsküdar /İstanbul
U m r a n l ı Y a d ı r 0 2 0 7 1 0 9 3 6 5 2 1
M e r s i s : 0 8 0 7 1 0 9 3 6 5 2 1 0 0 0 0 1
T I C . S i r k . N o : 1 6 5 7 6 6 - 5