

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

**A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER**

**1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER**

- 1.1. Ticaret Unvanı** : TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.  
**1.2. Merkez Adresi** : Turkcell Tepebaşı Plaza Meşrutiyet Cad. No.71 İstiklal Blok Kat:1 Tepebaşı Beyoğlu / İSTANBUL  
**1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul  
**1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 5386-5  
**1.5. Faaliyet Konusu** : Turkcell Finansman A.Ş.'nin ("Turkcell Finansman" ya da "Şirket") Esas Sözleşmesi'nin 3. maddesi uyarınca amacı ve faaliyet konusu 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu başta olmak üzere, ilgili diğer mevzuat hükümleri ve BDDK'nın düzenlemeleri uyarınca, her türlü mal ve hizmet alımı için kredi vererek finansman sağlamak ve 04.12.2015 tarihinde tescil edilen tadil tasarısında yazılı olan diğer işler olarak belirlenmiştir. 30.06.2020 tarihi itibarıyla Şirket bünyesinde çalışan personel sayısı 108 kişidir. Şirket'in merkezi İstanbul'da olup, herhangi bir şube ya da temsilciliği bulunmamaktadır. Şirket'in Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş. ve Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş. olmak üzere iki bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Turkcell Finansman A.Ş. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği üyesidir.

**1.6. Ortaklık Yapısı**

Şirket'in 575.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Turktell Bilişim Servisleri A.Ş.	574.800.000	99,965%
Turkcell Gayrimenkul Hizmetleri A.Ş.	50.000	0,009%
Turkcell Satış ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	50.000	0,009%
Turkcell Teknoloji Araştırma ve Geliştirme A.Ş.	50.000	0,009%
Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	50.000	0,009%
<b>TOPLAM</b>	<b>575.000.000</b>	<b>100,00%</b>

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

Şirket sermayesinin %99.96'sına sahip olan Turktell Bilişim Servisleri A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	2.974.076.134	100,00%
<b>TOPLAM</b>	<b>2.974.076.134</b>	<b>100,00%</b>

### 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

Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Murat Erkan	Yönetim Kurulu Başkanı	17.06.2019 tarihli GK	3 yıl
Kadri Özdal	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2019 tarihli GK	3 yıl
Osman Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2019 tarihli GK	3 yıl
Serkan Öztürk	Yönetim Kurulu Üyesi	17.06.2019 tarihli GK	3 yıl
Zeynel Korhan Bilek	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	10.06.2020 tarihli GK	2 yıl

Esas Sözleşme'nin 9. maddesinde, Şirketin işleri ve idaresi, Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri çerçevesinde seçilecek beş (5) üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütüleceğine ilişkin hüküm bulunmaktadır. İşbu Başvuru Formu tarihi itibarıyla Şirket'in Yönetim Kurulu'nda beş (5) üye bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri ve görev sürelerine ilişkin diğer bilgiler Esas Sözleşme'nin yine 9. maddesinde yer almaktadır. Buna göre;

Şirketin işleri ve idaresi, Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri çerçevesinde seçilecek beş (5) üyeden oluşan bir yönetim kurulu tarafından yürütülmektedir. Şirket'in yönetim kurulu, genel müdür dâhil üç kişiden az olamaz. Genel müdür, bulunmadığı hâllerde vekili, yönetim kurulunun doğal üyesidir. Yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının 6361 sayılı Kanun ve ilgili mevzuatta belirtilen şartları haiz kişilerden olması zorunludur. Yönetim Kurulu'nda Bağımsız Üye bulunmamaktadır.



Yönetim kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilirler. Seçim süresi sona eren yönetim kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler. Genel kurul gerekli gördüğü takdirde yönetim kurulu üyelerini değiştirebilir.

Yönetim kurulunda üyelik herhangi bir sebeple boşalırsa Türk Ticaret Kanunu'nun 363 üncü Maddesine göre; Yönetim kurulu, kanuni şartları haiz birini, geçici olarak yönetim kurulu üyeliğine seçip ilk genel kurulun onayına sunar. Bu şekilde seçilen üye, onaya sunulduğu genel kurul toplantısına kadar görev yapar ve onaylanması halinde selefinin süresini tamamlar.

#### 1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

<b>Bağlı Ortaklıklar</b>		
<b>Ticaret Unvanı</b>	<b>Sermayesi (TL)</b>	<b>Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)</b>
Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	7.875.000	90,91%
Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	4.000.000	100,00%

#### 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'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

<b>KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler</b>		
<b>Adı – Soyadı</b>	<b>Görevi / Unvanı</b>	<b>Sertifikanın Alındığı Tarih</b>
Emre Sel	Kıdemli Finansal Kontrol Uzmanı	17.11.2016

#### 1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 16/12/2016 tarihli kararı ile Banka'nın özel sektör borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla TRFNCLL üyelik kodu ile MKK üyeliği işlemleri tamamlanmıştır.

## 2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler	
2.1. Artırım Öncesi Sermaye	: 500.000.000 TL
2.2. Artırım Kaynakları	
-Nakit sermaye artırımı	: 75.000.000 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	: 575.000.000 TL
2.4. Sermayenin	
-Tescil Tarihi	: 6.06.2016
-İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	: 09.06.2016 tarih ve 9093 sayılı TTSG
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	: Tarih: 07.10.2020 Sayı: 2020/15-72

## 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları (*)	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30.06.2020	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30.06.2019	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2019	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2018	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

\* 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 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Tebliği ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliği ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

Şirket'in 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2020
<b>Varlıklar</b>			
<b>Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası</b>	<b>293.263</b>	<b>185.819</b>	<b>282.332</b>
<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>675.432</b>	<b>341.765</b>	<b>295.615</b>
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>4.178.959</b>	<b>2.364.115</b>	<b>1.785.580</b>
- Faktoring Alacakları	-	-	-
- Finansman Kredileri	4.102.143	2.300.217	1.766.369
- Kiralama İşlemleri (Net)	-	-	-
- İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.551	5.368	1.024
- Takipteki Alacaklar	271.640	232.630	234.574
- Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	200.375	174.100	216.387
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>10.696</b>	<b>9.868</b>	<b>11.394</b>
- İştirakler (net)	-	-	-
- Bağlı Ortaklıklar (net)	-	-	-
- Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	10.696	9.868	11.394
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>1.204</b>	<b>6.073</b>	<b>8.133</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>42.862</b>	<b>69.876</b>	<b>80.938</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Cari Dönem Vergi Varlığı</b>	<b>131</b>	<b>4.547</b>	<b>-</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>8.922</b>	<b>2.622</b>	<b>1.053</b>
<b>Diğer Aktifler</b>	<b>82.961</b>	<b>169.961</b>	<b>88.443</b>
<b>Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>	<b>5.294.430</b>	<b>3.154.646</b>	<b>2.553.488</b>
<b>Yükümlülükler</b>			
<b>Alınan Krediler</b>	<b>4.094.400</b>	<b>1.735.502</b>	<b>1.011.669</b>
<b>Factoring Borçları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</b>	<b>-</b>	<b>5.443</b>	<b>6.169</b>
<b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan Finansal Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<b>95.358</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
<b>Karşılıklar</b>	<b>47.095</b>	<b>29.868</b>	<b>29.863</b>
<b>Cari Vergi Borcu</b>	<b>7.476</b>	<b>6.585</b>	<b>43.833</b>

Ertelenmiş Vergi Borcu	46.439	69.547	61.225
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	225.957	315.228	249.618
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Özkaynaklar	777.705	992.470	1.151.111
Ödenmiş Sermaye	575.000	575.000	575.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(209)	(209)
Kar Yedekleri	37.572	33.560	33.560
- Kar veya Zarar	221.507	439.098	593.399
Geçmiş Yıllar Kar veya Zarar	53.474	225.519	439.098
Dönem Net Kar veya Zararı	168.033	213.579	154.301
Birleşmelerin Etkisi	(65.746)	(65.746)	(65.746)
Azınlık Payları	9.372	10.767	15.107
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>5.294.430</b>	<b>3.154.646</b>	<b>2.553.488</b>

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2019	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2020
Esas Faaliyet Gelirleri	936.992	887.114	471.989	294.441
- Faktoring Gelirleri	-	-	-	-
- Finansman Kredilerinden Gelirler	936.992	887.114	471.989	294.441
- Kiralama Gelirleri	-	-	-	-
Finansman Giderleri (-)	(343.947)	(188.861)	(131.380)	(30.271)
Brüt Kar/Zarar	593.045	698.253	340.609	264.170
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(147.916)	(197.128)	(129.912)	(120.638)
Brüt Faaliyet Karı/Zararı	445.129	501.125	210.697	143.532
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.775.398	2.064.349	1.311.334	790.565
Karşılık Giderleri	(117.076)	(145.194)	(27.796)	(61.790)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(5.794.339)	(2.134.482)	(1.356.588)	(669.225)
Net Faaliyet Karı/Zararı	309.112	285.798	137.647	203.082
Birleşme Karı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	696	(132)	357	1.526
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/Zararı	309.808	285.666	138.004	204.608

<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı</b>	(65.350)	60.958	(32.656)	(45.967)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	244.458	224.708	105.348	158.641
<i>Hisse Başına Kazanç</i>	<i>0,4077</i>	<i>0,3714</i>	<i>0,1727</i>	<i>0,2683</i>

#### 4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings, Inc.*	11.04.2018	AA (tur)	Yatırım Yapılabilir Seviye
Fitch Ratings, Inc.**	19.07.2018	AA (tur)	Yatırım Yapılabilir Seviye
Fitch Ratings, Inc.***	21.09.2018	AA- (tur)	Yatırım Yapılabilir Seviye
Fitch Ratings, Inc.****	16.09.2019	AA- (tur)	Yatırım Yapılabilir Seviye
Fitch Ratings, Inc.*****	27.04.2020	AA- (tur)	Yatırım Yapılabilir Seviye

\* Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/research/non-bank-financial-institutions/fitch-revises-turkcell-finansman-outlook-to-stable-affirms-at-bb-11-04-2018> linkinde yer almaktadır.

\*\*Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/research/corporate-finance/fitch-reviews-turkish-corporates-following-sovereign-action-19-07-2018-1> linkinde yer almaktadır.

\*\*\*Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/research/non-bank-financial-institutions/fitch-affirms-turkcell-finansman-as-at-bb-outlook-negative-21-09-2018> linkinde yer almaktadır.

\*\*\*\*Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/research/non-bank-financial-institutions/fitch-affirms-turkcell-finansman-as-at-b-outlook-negative-16-09-2019> linkinde yer almaktadır.

\*\*\*\*\*Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/research/non-bank-financial-institutions/fitch-affirms-turkcell-finansman-as-at-b-withdraws-ratings-27-04-2020> linkinde yer almaktadır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Inc.,

\*11 Nisan 2018 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA (tur) görünümünü ise "Durağan" olarak teyit etmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/site/pr/10026533> linkinde yer almaktadır.

\*\*19 Temmuz 2018 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA (tur) görünümünü ise "Durağan" olarak teyit etmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/site/pr/10038649> linkinde yer almaktadır.

\*\*\*21 Eylül 2018 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA- (tur) görünümünü ise "Durağan" olarak değerlendirmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/site/pr/10045592> linkinde yer almaktadır.

\*\*\*\*16 Eylül 2019 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA- (tur) görünümünü ise "Durağan" olarak değerlendirmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/research/non-bank-financial-institutions/fitch-affirms-turkcell-finansman-as-at-b-outlook-negative-16-09-2019> linkinde yer almaktadır.

\*\*\*\*\*27 Nisan 2020 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA- (tur) görünümünü ise "Durağan" olarak değerlendirmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.fitchratings.com/research/non-bank-financial-institutions/fitch-affirms-turkcell-finansman-as-at-b-withdraws-ratings-27-04-2020> linkinde yer almaktadır.

## B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Yoktur.

### 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 (%)
Borçlanma aracı ihracından elde edilecek kaynak, şirketin yeni tüketici kredilerinin finansmanında ve mevcut borçlanmalarının kısa vadeli diliminin kapatılmasında kullanılacaktır. Bu sayede şirket kreditor tabanının genişletilmesi de hedeflenmektedir.	%100



#### 4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Aracı Kurum	:	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Aracılık Sözleşmesi Tarihi	:	14.10.2020
Aracılık Türü	:	En İyi Gayret Aracılığı

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

Nitelikli yatırımcılara satış yoluyla ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul’da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. İlgili başvuru Kurul onayını takiben yapılacaktır.

02/11/2020

<b>İhraççı</b>	
<b>TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.</b>	
Özberk ÇETİNKAYA	Zeynel Korhan BİLEK
Finans Direktörü	Genel Müdür
<b>TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.</b>	
Maslak Caddesi / No: 71 34430 Beşiktaş / İstanbul	
Beyoğlu / İSTANBUL	
Beyoğlu Vergi Dairesi : 8710539412	