

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 sağlamaktır. Şirket bu kapsamda ilgili kanunlar çerçevesinde müşterilerinin çeşitli ihtiyaçlarının karşılanması için finansman sağlamaktadır. Turkcell Finansman buna ek olarak, finansmanı sağlanan ürünler için kredi sigortası ve cihaz sigortası ürünlerini kredi müşterilerine sunmaktadır. Şirketin ve bağlı ortaklıklarının 30.06.2023 tarihi itibarıyla personel sayısı 334 kişidir. Şirket'in merkezi İstanbul'da olup, KKTC'de kurulu bir şubesi bulunmaktadır. Şirket'in Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş., Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş., Turkcell Dijital Sigorta A.Ş. ve Paycell Europe GmbH olmak üzere dört bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Turkcell Finansman A.Ş. Finansal Kurumlar Birliği üyesidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 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.	199.930.436	99,965%
Turkcell Gayrimenkul Hizmetleri A.Ş.	17.391	0,009%
Turkcell Satış ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	17.391	0,009%
Turkcell Teknoloji Araştırma ve Geliştirme A.Ş.	17.391	0,009%
Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	17.391	0,009%
TOPLAM	200.000.000	100,00%

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

Turktell Bilişim Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.	2.974.076.134	100,00%
Toplam	2.974.076.134	100,00%

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	Görev Süresi
Kadri Özdal	Yönetim Kurulu Üyesi	07.06.2022 tarihli GK	3 yıl (07.06.2025)
Kamil Kalyon	Yönetim Kurulu Üyesi	01.03.2023 tarihli YK	3 yıl (07.06.2025)
Serkan Öztürk	Yönetim Kurulu Üyesi	07.06.2022 tarihli GK	3 yıl (07.06.2025)
Zeynel Korhan Bilek	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	07.06.2022 tarihli GK	3 yıl (07.06.2025)

Esas Sözleşme'nin 9. maddesinde, Şirket'in 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 ve Şirket yönetim kurulunun genel müdür dahil üç kişiden az olamayacağına ilişkin hüküm bulunmaktadır. İşbu Başvuru Formu tarihi itibarıyla Şirket'in Yönetim Kurulu'nda dört (4) üye bulunmaktadır.

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

Şirket'in işleri ve idaresi, Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri çerçevesinde seçilen dört (4) 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 yardımcılarınının 6361 sayılı Kanun ve ilgili mevzuatta belirtilen şartları haiz kişilerden olması zorunludur.

Yönetim Kurulu'nda Bağımsız Üye bulunmamaktadır.

1.10. Bağı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Bağı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	100.000.000	90,91%
Paycell Europe GmbH (*)	36.000.000	90,91%
Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	4.000.000	100,00%
Turkcell Dijital Sigorta A.Ş.	175.000.000	100,00%

(*) Sermaye tutarı Avro (EUR) para biriminde belirtilmiştir

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
Yunus Şener	Finans Direktörü/GMY	04.05.2023
Eren Küçükkaya	Finansal Kontrolör	25.01.2021
Oğuzhan Demiral	Finansal Kontrolör	31.05.2023

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 Azaltımına İlişkin Bilgiler	
2.1. Azaltım Öncesi Sermaye	: 575.000.000 TL
2.2. Azaltım Kaynakları	
-Nakit sermaye azaltımı	: 375.000.000 TL
Azaltım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	: 200.000.000 TL
2.4. Sermayenin	
-Tescil Tarihi	: 08.02.2021
-İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	: 08.02.2021 tarih ve 10262 sayılı TTSG
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	: Tarih: 19.10.2023 Sayı: 2364-635 / 1305-169

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 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**
30.06.2023	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2022	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2021	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, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Tebliği ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ 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 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2023
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	176.659	743.750	2.379.938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	9.468	10.124
Türev Finansal Varlıklar	336.550	91.337	61.333
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	2.085.544	3.452.607	4.795.590
- Faktoring Alacakları	-	-	-
- Tasarruf Finansman Alacakları	-	-	-
- Finansman Kredileri	2.063.989	3.424.082	4.764.863
- Kiralama İşlemleri (Net)	-	-	-
- İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
- Takipteki Alacaklar	104.469	99.219	125.559
- Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	82.914	70.694	94.832
Ortaklık Yatırımları	10.777	6.459	9.881
- İştirakler (net)	-	-	-
- Bağlı Ortaklıklar (net)	-	-	-
- Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	10.777	6.459	9.881
Maddi Duran Varlıklar (Net)	15.328	24.416	29.046
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	127.342	242.570	405.602
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-
Cari Dönem Vergi Varlığı	3.360	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-
Diğer Aktifler	318.865	658.773	977.519
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)	-	-	-
VARLIKLAR TOPLAMI	3.074.425	5.229.380	8.669.033
Yükümlülükler			
Alınan Krediler	1.324.560	2.452.607	4.794.805
Factoring Borçları	-	-	-
Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.774	7.568	8.279
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	409.592	754.747
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Karşılıklar	44.036	85.819	98.530
Cari Vergi Borcu	-	96.360	68.687
Ertelenmiş Vergi Borcu	73.820	25.489	20.117
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	254.356	495.919	800.825
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Özkaynaklar	1.369.879	1.656.026	2.123.043
Ödenmiş Sermaye	200.000	200.000	200.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1.079)	(5.636)	(6.147)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	1.216	4.568
Kar ve Sermaye Yedekleri	40.402	103.153	215.480
Kar veya Zarar	1.166.388	1.368.314	1.702.242
-Geçmiş Yıllar Kar veya Zarar	728.703	809.637	1.255.987
-Dönem Net Kar veya Zararı	437.685	558.677	446.255
Birleşmelerin Etkisi	(65.746)	(65.746)	(65.746)
Azınlık Payları	29.914	54.725	72.646
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	3.074.425	5.229.380	8.669.033

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2023
Esas Faaliyet Gelirleri	604.510	968.281	407.391	711.903
- Faktoring Gelirleri	-	-	-	-
- Finansman Kredilerinden Gelirler	604.510	968.281	407.391	711.903
- Kiralama Gelirleri	-	-	-	-
- Tasarruf Finansman Gelirleri	-	-	-	-
Finansman Giderleri (-)	78.522	331.621	113.485	377.025
Brüt Kar/Zarar	525.988	636.660	293.906	334.878
Esas Faaliyet Giderleri (-)	413.428	720.878	303.393	585.198
Brüt Faaliyet Karı/Zararı	112.560	(84.218)	(9.487)	(250.320)
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.821.318	2.733.858	1.546.803	1.845.770
Karşılık Giderleri (-)	24.748	49.885	23.519	44.346
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.320.107	1.821.696	1.162.042	960.850
Net Faaliyet Karı/Zararı	589.023	778.059	351.755	590.254
Birleşme Karı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	1.198	(3.927)	(2.228)	3.524
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/Zararı	590.221	774.132	349.527	593.778
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	138.476	190.644	93.500	129.602
Net Dönem Karı/Zararı	451.745	583.488	256.027	464.176
Hisse Başına Kazanç	1,8352	2,7934	1,228	2,2313

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
JCR Eurasia Rating.*	29.11.2021	AA (Trk)	Yatırım Yapılabilir Seviye
JCR Eurasia Rating.**	21.11.2022	AA (Trk)	Yatırım Yapılabilir Seviye
JCR Eurasia Rating.***	13.11.2023	AA (Trk)	Yatırım Yapılabilir Seviye

* Derecelendirme notuna ilişkin açıklama

<http://www.jcrer.com.tr/tr/derecelendirme/raporlar/kredi-derecelendirme?search=Turkcell+finan§or=0&sort=0&pageSize=10> e (jcrer.com.tr) linkinde yer almaktadır.

** Derecelendirme notuna ilişkin açıklama

<http://www.jcrer.com.tr/tr/derecelendirme/raporlar/kredi-derecelendirme?search=Turkcell+finan§or=0&sort=0&pageSize=10> om.tr) linkinde yer almaktadır.

*** Derecelendirme notuna ilişkin açıklama

<https://www.jcrer.com.tr/tr/derecelendirme/raporlar/kredi-derecelendirme?search=Turkcell+finan§or=0&sort=0&pageSize=10> linkinde yer almaktadır.

* 29 Kasım 2021 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA (Trk) görünümünü ise "Durağan" olarak değerlendirmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama www.jcrer.com.tr/tr/derecelendirme/raporlar/kredi-derecelendirme/turkcell-finansman-anonim-sirketi?documentId=cd6a889b-125d-4458-b027-f742f827be45 linkinde yer almaktadır.

** 21 Kasım 2022 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA (Trk) görünümünü ise "Durağan" olarak değerlendirmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama www.jcrer.com.tr/tr/derecelendirme/raporlar/kredi-derecelendirme/turkcell-finansman-anonim-sirketi?documentId=67d6edd8-0d35-453d-b638-82b4e474a00f elendirme (jcrer.com.tr) linkinde yer almaktadır.

***13 Kasım 2023 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA (Trk) görünümünü ise "Durağan" olarak değerlendirmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama <https://www.jcrer.com.tr/tr/derecelendirme/raporlar/kredi-derecelendirme/turkcell-finansman-anonim-sirketi?documentId=632f0ae6-605a-469c-be82-f9b8a588e9c8> linkinde yer almaktadır.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.
Meşrutet Caddesi No: 71 34430 Tepebaşı
Beyoğlu / İSTANBUL
Değişiklik Verim Dairesi : 871053941

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				
Finansman bonusu	175.000.000	TL	05.09.2023	05.12.2023	33,00%	Nitelikli yatırımcı
Finansman bonusu	50.000.000	TL	18.09.2023	17.01.2024	38,00%	Nitelikli yatırımcı
Finansman bonusu	275.000.000	TL	02.10.2023	17.01.2024	41,00%	Nitelikli yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları Yoktur.

* Tahvil, finansman bonusu, yapılandırılmış borçlanma aracı, DET, PDT, İTMK, VTMK, yönetim sözleşmesine veya alım satıma dayalı kira sertifikaları gibi aracın türü bilgisine yer verilmelidir.

** İhraç tavanının para birimi ile aynı olacak şekilde belirtilmelidir.

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	:	Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Aracılık Sözleşmesi Tarihi	:	13.10.2023

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.
Meşrutiyet Caddesi No: 71 34430 Tepeköy
Beyoğlu, İSTANBUL
Beyanlı Vergi Dairesi No: 9710539

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.

17/11/2023

İhraççı	
TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.	
TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.	
Meşrutiyet Caddesi No: 71 34430 Teşvikiye Beyoğlu / İSTANBUL	
Beyoğlu Vergi Dairesi : 8710539/12	
 Yunus ŞENER Finans Direktörü/GMY	 Zeynel Korhan BİLEK Genel Müdür