

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
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 30.06.2022 tarihi itibarıyla personel sayısı 255 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. ve Turkcell Dijital Sigorta A.Ş. olmak üzere üç bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Turkcell Finansman A.Ş. Finansal Kurumlar Birliği üyesidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 200.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
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*
Murat Erkan	Yönetim Kurulu Başkanı	07.06.2022 tarihli GK	3 yıl
Kadri Özdal	Yönetim Kurulu Üyesi	07.06.2022 tarihli GK	3 yıl
Osman Yılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	07.06.2022 tarihli GK	3 yıl
Serkan Öztürk	Yönetim Kurulu Üyesi	07.06.2022 tarihli GK	3 yıl
Zeynel Korhan Bilek	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	07.06.2022 tarihli GK	3 yıl

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 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;

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 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.

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.	7.159.425	90,91%
Turkcell Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	4.000.000	100,00%
Turkcell Dijital Sigorta A.Ş.	175.000.000	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.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Eren Küçükkaya	Finansal Kontrolör	25.01.2021

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.

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.
Mesrubat Çarşısı No: 71 34090 Tepebaşı
Belediyesi / İSTANBUL
Boysu Vergi Dairesi: 0710539412

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Şirket 11.11.2020 tarihli Genel Kurul kararına istinaden 575 milyon TL'den 200 milyon TL'ye azaltılmış olup, yeni sermaye 08.02.2021 tarihinde tescil ve ilan olmuştur.

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 Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	: Tarih: 27.10.2022 Sayı: 2022 / 84-22

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 - 30.06.2022 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
30.06.2022	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
31.12.2020	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, 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 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 - 30.06.2022 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2022
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	463.654	176.659	539.897
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	128
Türev Finansal Varlıklar	76.408	336.550	377.078
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1.927.816	2.085.544	2.559.870
- Faktoring Alacakları	-	-	-
- Tasarruf Finansman Alacakları	-	-	-
- Finansman Kredileri	1.917.674	2.063.989	2.536.927
- Kiralama İşlemleri (Net)	-	-	-
- İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
- Takipteki Alacaklar	167.419	104.469	105.496
- Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	157.277	82.914	82.553
Ortaklık Yatırımları	12.178	10.777	8.158
- İştirakler (net)	-	-	-
- Bağlı Ortaklıklar (net)	-	-	-
- Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	12.178	10.777	8.158
Maddi Duran Varlıklar (Net)	14.071	15.328	21.964
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	117.419	127.342	178.610
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	3.360	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-
Diğer Aktifler	121.518	318.865	347.470
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)	-	-	-
VARLIKLAR TOPLAMI	2.733.064	3.074.425	4.033.175
Yükümlülükler			
Alınan Krediler	1.042.501	1.324.560	1.724.731
Factoring Borçları	-	-	-

Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	7.419	7.774	8.237
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	295.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	15.752	-	-
Karşılıklar	35.010	44.036	46.611
Cari Vergi Borcu	28.729	-	40.923
Ertelenmiş Vergi Borcu	13.887	73.820	90.865
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	241.174	254.356	200.771
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-
Özkaynaklar	1.348.592	1.369.879	1.625.906
Ödenmiş Sermaye	575.000	200.000	200.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(619)	(1.079)	(1.079)
Kar Yedekleri	33.560	40.402	49.402
- Kar veya Zarar	785.545	1.166.388	1.402.980
Geçmiş Yıllar Kar veya Zarar	439.098	728.703	1.157.388
Dönem Net Kar veya Zararı	346.447	437.685	245.592
Birleşmelerin Etkisi	(65.746)	(65.746)	(65.746)
Azınlık Payları	20.852	29.914	40.349
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2.733.064	3.074.425	4.033.175

Gelir Tablosu (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.06.2022
Esas Faaliyet Gelirleri	554.666	604.510	258.495	407.391
- Faktoring Gelirleri	-	-	-	-
- Finansman Kredilerinden Gelirler	554.666	604.510	258.495	407.391
- Kiralama Gelirleri	-	-	-	-
- Tasarruf Finansman Gelirleri	-	-	-	-
Finansman Giderleri (-)	58.513	78.522	33.647	113.485
Brüt Kar/Zarar	496.153	525.988	224.848	293.906
Esas Faaliyet Giderleri (-)	262.922	413.428	183.643	303.393
Brüt Faaliyet Karı/Zararı	233.231	112.560	41.205	(9.487)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.620.612	3.816.518	739.054	1.546.803
Karşılık Giderleri (-)	76.319	19.948	24.147	23.519
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.325.390	3.320.107	506.061	1.162.042
Net Faaliyet Karı/Zararı	452.134	589.023	250.051	351.755

Birleşme Karı	-	-	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	2.178	1.198	1.651	(2.228)
Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/Zararı	454.312	590.221	251.702	349.527
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	97.958	138.476	60.108	93.500
Net Dönem Karı/Zararı	356.354	451.745	191.594	256.027
Hisse Başına Kazanç	0,6025	1,8352	0,6635	1,228

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings, Inc.*	16.09.2019	AA- (tur)	Yatırım Yapılabilir Seviye
Fitch Ratings, Inc.**	27.04.2020	AA- (tur)	Yatırım Yapılabilir Seviye
JCR Eurasia Rating.***	27.11.2020	AA (Trk)	Yatırım Yapılabilir Seviye
JCR Eurasia Rating.****	29.11.2021	AA (Trk)	Yatırım Yapılabilir Seviye

* 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.

*** Derecelendirme notuna ilişkin açıklama http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT_MASTER_ID=2354ecc5-9d2e-4658-98d7-dd8627c3e5ba&REPORT_FILE_ID=c7bdb5b3-0abf-4862-a008-718e1717f763 linkinde yer almaktadır.

**** Derecelendirme notuna ilişkin açıklama http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT_MASTER_ID=fa670ba0-96ca-42fb-be42-40ae6b1909da&REPORT_FILE_ID=265fca50-5896-4480-ba1c-d2f21e38463f linkinde yer almaktadır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu 16.09.2019 ve 27.04.2020 tarihlerinde Fitch Ratings Inc., 27.11.2020 ve 29.11.2021 tarihlerinde ise JCR Eurasia Rating.

*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.

*** 27 Kasım 2020 tarihinde Turkcell Finansman'ın uzun vadeli ulusal derecelendirme notunu AA (Trk) görünümünü ise "Durağan" olarak değerlendirmiştir. Derecelendirme notuna ilişkin açıklama http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT_MASTER_ID=2354ecc5-9d2e-4658-98d7-dd8627c3e5ba&REPORT_FILE_ID=c7bdb5b3-0abf-4862-a008-718e1717f763 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 http://www.jcrer.com.tr/ReportViewer.aspx?REPORT_MASTER_ID=fa670ba0-96ca-42fb-be42-40ae6b1909da&REPORT_FILE_ID=265fca50-5896-4480-ba1c-d2f21e38463f linkinde yer almaktadır.

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 Bonosu	250.000.000	TL	09.09.2022	05.12.2022	20,75%	Nitelikli yatırımcı

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**
Finansman Bonosu	500.000.000 TL ve 30/12/2021	50.000.000	TL

TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.
Meşrutiyet Cad. No: 71 34430 Tepebaşı
Beşiktaş / İSTANBUL
Etiler Vergi Dairesi : 8710539412

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	:	19.10.2022

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.

31/10/2022

İhraççı
TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.
TURKCELL FİNANSMAN A.Ş.
Mesnet No: 71 3430 Tepebaşı
Beyoğlu / İSTANBUL
Beyoğlu Vergi Dairesi / 871053978
Özberk ÇETİNKAYA
Finans Direktörü
Zeynel Korhan BİLEK
Genel Müdür