

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

1.1. Ticaret Unvanı	: Koç Finansman A.Ş.
1.2. Merkez Adresi	: Ünalın Mah. Ayazma Cad. Çamlıca İş Merkezi A Blok Üsküdar/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü	: İSTANBUL
1.4. Ticaret Sicil Numarası	: 323299
1.5. Faaliyet Konusu	Esas Sözleşmenin Amaç ve Konu başlıklı 3.maddesi çerçevesinde; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan düzenlemeler ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde her türlü mal veya hizmet alımının kredilendirilmesi, konut finansmanı ve kullandırılan krediler ile ilgili sigorta aracılığı yapılmasıdır. Şirket merkezi İstanbul'da olup, çalışan sayısı 105'tir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 100,000,000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Koç Holding A.Ş.	50,000,000	50.0
Arçelik A.Ş.	47,000,000	47.0
Zer Merkezi Hizmetler A.Ş.	2,999,900	3.0
Koç Yapı Malzemeleri Ticaret A.Ş.	100	
Toplam	100,000,000	100

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

Şirket sermayesinin %50'sine sahip olan **Koç Holding A.Ş.**'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

HİSSEDAR	Pay %	Tutar (bin TL)
Family Danışmanlık Gayrimenkul ve Ticaret Anonim Şirketi	43.65	1,106,970
Koç Ailesi Üyeleri	18.65	472,895
Rahmi M. Koç ve Mahdumları Maden, İnşaat, Turizm, Ulaştırma, Yatırım ve Ticaret A.Ş.	1.4	35,385
Toplam Koç Ailesi üyeleri ve Koç Ailesi üyeleri tarafından sahip olunan şirketler	63.7	1,615,251
Vehbi Koç Vakfı	7.26	184,172
Koç Holding Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı	2.35	59,553
Halka Açık	26.69	676,922
Ödenmiş Sermaye	100	2,535,898

-- Family Danışmanlık Gayrimenkul ve Ticaret Anonim Şirketi'nin A (2 oy hakkı) ve B (1 oy hakkı) gruplarını içeren toplam sermaye pay %43,75, toplam oy hakları %55,62'dir. A grubunun oy hakkı dışında herhangi bir imtiyazı söz konusu değildir. - 30 Eylül 2023 itibarıyla toplam geri alım yaklaşık 890 bin TL nominal değerli paydır. - Koç Ailesi Üyeleri: Rahmi M. Koç, Semahat S. Arsel, merhum Suna Kırac, M. Ömer Koç, Ali Y. Koç, İpek Kırac, Caroline N. Koç, Esra Ç. Koç ve Aylin E. Koç

Şirket sermayesinin %47'sine sahip olan **Arçelik A.Ş.**'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Arçelik A.Ş. Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Koç Holding Anonim Şirketi	279,928,625.03	41.43
Teknosan Büro Makine ve Levazımı Ticaret ve Sanayi A.Ş.	81,428,336.95	12.05
Arçelik A.Ş.*	68,876,288.02	10.19
Burla Ticaret Yatırım A.Ş.	37,571,663.05	5.56
Diğer	207,923,291.95	30.77
Toplam	675,728,205.00	100.00

*Geri alım planı kapsamında ARÇELİK A.Ş. tarafından 1 Ağustos 2023'e kadar halka açık paylar içerisinde alınan payları ifade etmektedir.

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 Tarihi	Görev Süresi (Yıl)
Gökhan Erün	Başkan	07/03/2023	1
Polat Şen	Başkan Vekili	07/03/2023	1
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Üye	07/03/2023	1
Fatih Kemal Ebiçlioğlu	Üye	07/03/2023	1
Yeşim Pınar Kitapçı	Genel Müdür/Üye	07/03/2023	1

Esas sözleşmenin 10 Nolu Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları maddesine göre; Türk Ticaret Kanununun 408. Maddesi uyarınca Genel Kurul'un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, Şirketin tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri dairesinde seçilecek en az 3 (üç) kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu üyeleri bir 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. Şirket Yönetim kurulu beş kişiden oluşmaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Koç Kültür Sanat ve Tanıtım Hizmetleri Ticaret A.Ş.	100,000	4.9

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
KF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	5,000,000	%100
Yancep Finansal Teknolojiler A.Ş.	2,200,000	%4

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
SONGÜL DÖNMEZ	Finansman ve Fon Yönetimi Müdürü	14/05/2014
EMİNE ERGÜN	Muhasebe ve Vergi Müdürü	16/11/2006
DİLEK ÖZDEMİR	Muhasebe ve Vergi Yönetmeni	19/04/2011

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 02/10/2006 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye	:	90,000,000 TL
2.2. Artırım Kaynakları	:	10,000,000 TL
- 2007 yılı karından ortaklara dağıtılacak temettüden karşılanan	:	
2.3. Artırım Sonrası Sermaye	:	100,000,000 TL
2.4. Sermayenin		
- Tescil Tarihi	:	29/02/2008
- İlan Edildiği TTSB Tarih ve Sayısı	:	06/03/2008 - 7014
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	:	02/11/2022 tarih ve 2022-49 sayılı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2020, 2021, 2022 ve 2023 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31/12/2020	24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı	Solo	PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2021	Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile 01/08/2019 tarih ve 30849 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı	Solo	PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2022	Hakkında Yönetmelik 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.	Solo/Konsolide	PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2023		Solo/Konsolide	PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2021, 2022 ve 2023 yılları hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	359,460	1,260,458	2,034,229
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİN. VARL. (Net)	-	2,257	27,691
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	11,773	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI DIĞ. KAPS. GELİRE YANSITILAN FİN. VARL. (Net)	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4,487,596	7,411,198	15,077,767
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI	13	1255	7,227
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	9,962	6,484	11,564
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8,850	11,118	44,136
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	561	-	-
XII. DİĞER AKTİFLER	21,915	64,667	218,217
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUT. VE DUR. FAALİYETLERE İLİŞKİN VARL. (Net)	24	24	24
VARLIK TOPLAMI	4,900,154	8,757,461	17,420,855

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
I. ALINAN KREDİLER	2,729,842	5,952,168	12,812,789
II. FAKTORİNG BORÇLARI	-	-	-
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	6,871	4,068	4,139
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	1,356,910	1,813,598	2,619,433
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI K/Z YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3,735	2,262	-
VIII. KARŞILIKLAR	81,688	115,244	205,364
IX. CARİ VERGİ BORCU	7,992	8,139	61,286
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	5,411	22,199.95
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	97,558	149,861	490,968
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUT. VE DUR. FAAL. İLİŞ. DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	615,558	706,709	1,204,677
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	4,900,154	8,757,461	17,420,855

Gelir Tablosu (Bin TL)	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	800,040	1,555,282	3,996,000
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-620,124	-1,210,941	- 3,049,875
III. BRÜT K/Z (I+II)	179,916	344,341	946,125
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-80,089	-151,748	- 283,356
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	99,827	192,593	662,768
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	120,584	129,358	145,758
VII. KARŞILIKLAR	-9,230	-19,082	- 76,190
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-35,245	-34,097	- 16,322
IX. NET FAALİYET K/Z (V+VI+VII+VIII)	175,936	268,772	716,015
X. BİRLEŞME KÂRI BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OL. KAYD.FAZLALIK TUTARI	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDA KAR/ZARAR	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)	175,936	268,772	716,015
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-45,092	-68,677	- 221,254
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	130,844	200,095	494,761
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)	-	-	-
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)	130,844	200,095	494,761

Şirket dönemler itibarıyla sürdürülebilir bir karlılıkla faaliyetlerini devam ettirmektedir. 2023 yılsonu itibarı ile 495 Milyon TL net kar gerçekleşmiştir.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	06/04/2023	(TR) AA	Yatırım yapılabilir seviye
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	06/04/2022	(TR) AA	Yatırım yapılabilir seviye
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	05/04/2021	(TR) AA	Yatırım yapılabilir seviye

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. TEDAVÜLDE BULUNAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI (20 ŞUBAT 2024 İTİBARIYLA)

Türü	Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı			Tutar					
	Tarih ve Sayısı	Tavan Tutarı	İptal Nedeniyl e Nihai Tavan Tutarı	Nominal Tutar	Para Biri mi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli
Tahvil	20/07/2023 tarih ve 40/830 sayılı kararı	500,000,000		500,000,000	TL	31/07/23	29/01/25	40.00%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	05/10/2023 tarih ve 58/1264 sayılı kararı	1,415,000,000		500,000,000	TL	16/10/23	20/10/25	47.00%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	05/10/2023 tarih ve 58/1264 sayılı kararı	1,415,000,000		400,000,000	TL	03/11/23	03/11/25	47.50%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	05/10/2023 tarih ve 58/1264 sayılı kararı	1,415,000,000		515,000,000	TL	01/12/23	02/12/25	49.00%	Nitelikli Yatırımcı
Tedavüldeki Toplam İhraç Tutarı				1,915,000,000					

2. İHRAÇ TAVANI ALINAN HENÜZ SATIŞI GERÇEKLEŞTİRİLMEMİŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

İhraç tavanı alınan henüz satışı gerçekleştirilmemiş sermaye piyasası araçları bulunmamaktadır.

3. İHRAÇTAN ELDE EDİLECEK FONUN KULLANIM YERLERİ

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği işletme sermayesi ihtiyacının karşılanması ve şirketin fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla kullanılacaktır.	% 100

4. YETKİLİ KURULUŞ VE SÖZLEŞME TARİHİ

İhraç işlemlerinin tamamının aracı kurum kullanılmak suretiyle gerçekleştirilmesi planlamakta olup, ihraç işlemlerine aracılık edecek kurum henüz belirlenmemiş ve herhangi bir sözleşme imzalanmamıştır.

5. BORÇLANMA ARAÇLARININ BORSA'DA İŞLEM GÖRMESİ İÇİN BORSA'YA YAPILAN BAŞVURU TARİHİ

Nitelikli Yatırımcılara ihraç edilecek Borçlanma Araçlarının Borsa'da işlem görmesi planlanmakta olup, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını takiben Borçlanma Araçlarının Borsa'da işlem görmesi için gerekli başvurular yapılacaktır.

22/02/2024

Koç Finansman A.Ş.

Songül Dönmez
Finansman ve
Fon Yönetimi Müdürü

Murat Alp Ülgener
Finansman ve Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı