HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

1.1. Ticaret Unvanı : ALJ FİNANSMAN A.Ş.

1.2. Merkez Adresi : Merkez Mah. Erenler Cad. No:18 - 20 Ofis:4 34782 Çekmeköy-İstanbul-Türkiye

1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İSTANBUL

1.4. Ticaret Sicil Numarası : 421512

1.5. Faaliyet Konusu :

ALJ Finansman A.Ş. ("ALJ Finans" ya da "Şirket") Esas Sözleşmesi'nin 3. Maddesi uyarınca Şirketin ana faaliyet konusu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca her türlü mal ve hizmet alımını kredilendirmektir. Şirket bu amaçla ilgili mevzuata uymak koşulu ile esas sözleşmesinde belirtilen diğer faaliyetleri yerine getirebilir. Şirket, ana sözleşmesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından verilen faaliyet iznine uygun olarak hali hazırda sıfır veya ikinci el otomobil ve ticari araçlar ile bunlara bağlı aksesuar ve sigorta alımlarını kredilendirmektedir.

ALJ Finansödünç para verme işleri hakkındaki mevzuat çerçevesinde faturalı her türlü mal ve hizmet alımlarının kredilendirilmesi faaliyetiyle iştigal etmek üzere 12.05.1998 tarih ve 4538 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 'Kibar Finans Anonim Şirketi' unvanı ile tescil edilerek kurulmuştur. Şirket'in kuruluşundan işbu form tarihine kadar geçen süreçteki unvan değişiklikleri aşağıdaki gibidir:

- Şirket unvanı, 01.12.1999 tarihinde tescil edilerek 'Assan Tüketici Finansmanı ve Kart Hizmetleri Anonim Şirketi' olarak değiştirilmiştir. İlgili değişiklik, 06.12.1999 tarihli ve 4934 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.
- Şirket unvanı, 30.11.2007 tarihinde tescil edilerek 'Assan Tüketici Finansmanı Anonim Şirketi' olarak değiştirilmiştir. İlgili değişiklik, 06.12.2007 tarihli ve 6952 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Şirket unvanı, 20.09.2011 tarihinde tescil edilerek 'ALJ Finansman Anonim Şirketi' olarak değiştirilmiştir. İlgili değişiklik, 26.09.2011 tarihli ve 7907 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.Şirketin Kibar Holding A.Ş. ile Kibar Grubu şirketlerine ait olan hisselerinin %99,98'i ALJ Holding A.Ş. (ilgili tarihteki unvanı "ALJ Lubnatsi Otomotiv Pazarlama ve Satış A.Ş.")'ye ve diğer payları ise eşit olarak Chelder Central Asia Limited, Chelder Europe Limited, Chelder Middle East & North Africa Ltd, Atlas Automotive Holdings Limited şirketlerine 24.05.2011 tarihinde devredilmiştir.

Şirketin 30.06.2018 tarihi itibarıyla 80 çalışanı bulunmaktadır. Şirket merkezi Çekmeköy/ İstanbul'da yer almaktadır.

ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL
T.+90 216 643 04 00 F.+90 216 643 04 49
Mersis : 0562006178300019 Sicil No:421512
V.D. 562 006 1783 www.aljfinans.com.tr

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in ortak sayısı 5 (beş) tüzel kişidir. Şirket'in 150.660.215- TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı**	
	Tutar (TL)	**Oran (%)**
ALJ Holding A.Ş.	150.636.111	99,9840
Chelder Central Asia Limited	6.026	0,0040
Chelder Europe Limited	6.026	0,0040
Chelder Middle East & North Africa Ltd	6.026	0,0040
Atlas Automotive Holdings Limited	6.026	0,0040
Toplam	**150.660.215**	**100,00**

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

Şirket sermayesinin %99,9840'üne sahip olan ALJ Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı**	
	Tutar (TL)	**Oran (%)**
ALJ Turkey Company Limited	464.738.000	100,00
Toplam	**464.738.000**	**100,00**

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

ALJ Turkey Company Limited Ortaklık Yapısı ve Yerleşik Olduğu Ülke:

ALJ Turkey Company Limited ("ALJ Turkey") Batı Avrupa'da Fransa'nın kuzeyinde yer alan ve Birleşik Krallık'a bağlı olan Jersey'de kuruludur. ALJ Turkey hisselerinin tümü, yine Jersey'de kurulmuş olan ALJ International Investment Company ("ALJIICO")'ye aittir.

ALJIICO'nun kurulduğu ülkede herhangi bir faaliyeti bulunmamakta ve bu çerçevede kurulduğu ülkeden kaynaklı ilave bir riski bulunmamaktadır.

ALJ Turkey'nin Faaliyetleri:

ALJ Turkey, Türkiye'de devam eden operasyonlarına sermaye yatırımı yapmakta, yönetim desteği ve hizmetleri sunmaktadır.

İhraççı'nın Nihai olarak bağlı Bulunduğu Grup / Şirket

İhraççı, ALJ Finansman A.Ş. farklı sektörlerde yatırımları bulunan Abdül Latif Jameel (ALJ) Şirketler topluluğunun bir parçasıdır. ALJ şirketler topluluğu Suudi Arabistan menşeli olup Toyota'nın dünyadaki en büyük distribütörü ve Türkiye'deki tek distribütörü konumundadır. ALJ Finansman A.Ş.'nin nihai hissedarı, ALJIICO üzerinden, Jameel ailesine uzanmaktadır.

ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18/20
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL
+90 216 643 04 00 F.+90 216 64[illegible]
Sicil No:[illegible]

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	**Görevi / Unvanı**	**Seçildiği GK/YK Tarihi**	**Görev Süresi**
Nilüfer Günhan*	Yönetim Kurulu Başkanı	24/02/2017 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl
Ali Haydar Bozkurt**	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	24/02/2017 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl
Soner Irmak***	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür	24/02/2017 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl
Saim Köklen Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi	24/02/2017 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl
Emre Alkin	Yönetim Kurulu Üyesi	04/04/2017 tarihli Olağanüstü GK Kararı	3 Yıl
Farid Zaouk****	Yönetim Kurulu Üyesi	27/02/2018 tarihli Olağanüstü GK Kararı	2 Yıl

**Genel Müdürlük görevinden ayrılan Nilüfer Günhan'ın ilgili mevzuat kapsamında Yönetim Kurulu üyeliğinin ortadan kalkmasını müteakip; 30.03.2018 tarih ve 351 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile boşalan üyeliğe 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesine göre ve toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına tabi olmak ve Genel Kurul'un onaylaması halinde mevcut yönetim kurulu üyelerinin görev süresinin sonuna dek görev yapmak üzere tekrar Yönetim Kuruluna atanmasına ve Yönetim Kurulu Başkanı seçilmesine karar verilmiştir.*

***Yönetim Kurulu Başkanı Ali Haydar Bozkurt, 30.03.2018 tarih ve 351 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak seçilmiştir.*

****Yönetim Kurulu Üyesi / Mali İşler Direktörü Soner Irmak, 30.03.2018 tarih ve 351 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Genel Müdürlük görevine atanmıştır.*

*****27.02.2018 tarihli Genel Kurul Kararı ile yönetim kurulu üye sayısı 1 arttırılarak 6 olarak belirlenmiş ve Farid Zaouk, Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.*

Yönetim Kurulu, Esas Sözleşme'nin 7. Maddesinde düzenlenmiştir. Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri dairesinde seçilecek en az 3 (üç) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilirler, ancak seçim süresi sona eren Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler.

Hâlihazırda Yönetim Kurulu altı üyeden teşekkül etmekte olup Genel Müdür Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Yoktur.

ALI FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL
+90 216 643 04 00 F.+90 216 643 04 49
Mersis : 0562006178300019 Sicil No:
562 006 1783 www.alifinans.com

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

ALJ FİNANSMAN A.Ş.'nin KAP üyeliği bulunmaktadır.

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**
Soner Irmak	Genel Müdür	26.11.2014
Hasan Mert	Mali İşler Direktör Vekili	31.05.2018
Volkan Döşoğlu	Operasyon Direktörü	26.11.2014
Mustafa Çakır	Finansal Kont. ve Muh. Müdürü	26.11.2014

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

ALJ FİNANSMAN A.Ş.'nin 01.12.2014 tarihinden itibaren MKK üyeliği bulunmaktadır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 125.660.215 TL

2.2. Artırım Kaynakları

Nakit : 25.000.000 TL

\- :

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 150.660.215 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 15.04.2014
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 21.04.2014 - 8554

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı : -25.11.2015 - 2015-34/44

ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-2
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL
T.+90 216 643 04 00 F.+90 216 643 04 [illegible]
Mersis : 0562006178300019 Sicil No:[illegible]
Sarıgazi V.D. 562 006 1783 www.aljfinans.com

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in, 2015, 2016 ve 2017 yılları ile 30 Haziran 2018 ara dönem finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler, aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Şirketin bağlı ortaklığı veya iştiraki bulunmamaktadır. Bu nedenle Şirket açısından konsolide raporlama söz konusu değildir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31 Aralık 2015	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernest & Young)	Olumlu
31 Aralık 2016	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernest & Young)	Olumlu
31 Aralık 2017	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernest & Young)	Olumlu
30 Haziran 2018	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernest & Young)	Olumlu

Şirket'in 2015, 2016 ve 2017 yılları ile 30 Haziran 2018 ara dönem finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Mali tablolar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") düzenlemelerine uygun olarak sunulmaktadır.

ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-2
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBU
T.+90 216 643 04 00 F.+90 216 643 04 4
Mersis : 0562006178300019
562 006 1783 www.aljfinans.com.t

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
Merkez Bankası	11.642	10.821	10.897	11.548
Bankalar	12.363	6.895	17.097	3.963
Finansman Kredileri	776.812	975.351	1.063.199	1.087.841
Diğer Alacaklar	879	334	701	1.826
Takipteki Alacaklar (Net)	6.581	7.337	6.430	8.095
Maddi Duran Varlıklar (Net)	866	1.009	1.413	1.436
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.998	3.290	4.450	4.124
Peşin Ödenmiş Giderler	10.351	13.450	13.269	12.888
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.114	1.552	2.639	3.367
Diğer Aktifler	323	2.246	3.422	1.393
Aktif Toplamı	**823.929**	**1.022.285**	**1.123.517**	**1.136.481**
Alınan Krediler	618.055	757.442	861.620	869.758
Tahviller	31.618	75.233	54.099	54.079
Diğer Borçlar	1.670	2.055	3.208	2.548
Diğer Yabancı Kaynaklar	2.129	2.381	2.514	2.739
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	1.859	2.469	2.810	3.170
Borç ve Gider Karşılıkları	10.168	13.241	12.109	11.206
Ertelenmiş Gelirler	10.320	12.474	16.236	17.421
Cari Dönem Vergi Borcu	587	2.776	4.633	2.770
Özkaynaklar	**147.523**	**154.214**	**166.288**	**172.790**
Sermaye	**150.660**	**150.660**	**150.660**	**150.660**
Kar Yedekleri	103	450	3.554	15.628
Kar ve Zarar (Geçmiş Yıllar Dahil)	(3.240)	3.104	12.074	6.502
Pasif Toplamı	**823.929**	**1.022.285**	**1.123.517**	**1.136.481**

Gelir Tablosu (Bin TL)	01.01.2015-31.12.2015	01.01.2016-31.12.2016	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2017-30.06.2017	01.01.2018-30.06.2018
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
Finansman Kredilerinden Gelirler	85.646	124.666	154.638	73.406	90.936
Finansman Giderleri	(63.208)	(91.267)	(114.130)	(53.403)	(68.381)
Esas Faaliyet Giderleri	(25.295)	(24.095)	(24.769)	(12.033)	(15.131)
Diğer Faaliyet Gelirleri	58.202	71.643	83.715	13.413	18.036
Özel Karşılıklar	(2.904)	(1.818)	(2.381)	(565)	(1.440)
Diğer Faaliyet Giderleri	(44.760)	(70.417)	(82.055)	(12.036)	(15.995)
Vergi Karşılığı	(741)	(2.021)	(2.944)	(1.545)	(1.523)
Net Kar veya Zarar	**6.940**	**6.691**	**12.074**	**7.237**	**6.502**

ALİ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL
T.+90 216 643 04 00 F.+90 216 643 04 49
Sicil No: 321512
Mersis : 0562006178300019 V.D. 562 006 1783 www.alifinans.com.tr

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Turkrating	18.05.2016	TR A Görünüm: Pozitif	Evet
Fitch Ratings Ltd.	20.04.2017	A (Tur) Görünüm: Durağan	Evet
Fitch Ratings Ltd.	25.06.2018	A (Tur) Görünüm: Durağan	Evet

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Limited 20 Nisan 2017 tarihinde ALJ Finans'ınUzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme notunu A(tur) görünümünü ise durağan olarak değerlendirmiştir.
- 2018 yılında yaptığı değerlendirme sonucunda ALJ Finans'ınUzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme notunu A(tur) görünümünü ise durağan olarak teyit etmiştir. Uluslararası derecelendirme kuruluşu şirketin bilanço yapısının kuvvetine, vade uyumsuzluğunun bulunmamasına, açık döviz pozisyonunu taşınmamasına ve takipteki alacaklarının düşük olmasına dikkat çekmiştir.

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				
Tahvil	53.000.000	TL	08.05.2017	05.11.2018	14,06%	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Yoktur.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Söz konusu ihraçtan elde edilecek kaynak, T.C. Merkez Bankası düzenlemelerine uyarınca tesis edilmesi gerekli olan zorunlu karşılıkların ayrılmasından sonra kalan kısmı genel işletme sermayesi ihtiyaçları çerçevesinde ve faaliyetlerinin gerektirdiği finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla kullanılacaktır.

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yetkili kuruluş ile anlaşma süreci devam etmekte olup, başvuru tarihi itibarıyla herhangi bir kuruluş ile imzalanmış sözleşme bulunmamaktadır.

ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20
Ofis:4 34782 Çekmeköy/İSTANBUL
T.+90 216 643 04 00 F.+90 216 643 04
Mersis: 0562006178300019 Sicil No: 2215
0562 006 1783 www.aljfinans.com

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

Nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirilecek tertipler, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kot Dışı Pazar'da işlem görmesi planlanmaktadır. İlgili başvurunun daha sonraki bir aşamada yapılması planlanmaktadır.

28/09/2018

İhraççı

ALJ FİNANSMAN A.Ş. Yetkilileri

Soner IRMAK

Genel Müdür

ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL
T.+90 216 643 04 00 F.+90 216 643 04 49
Mersis : 0562006178300019 Sicil No:321512
Saraçgazi V.D. 562 006 1783 www.aljfinans.com.tr

Hasan MERT

Mali İşler Direktör Vekili