

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 : Esentepe Mah. Bahar Sk. Özdilek River Plaza Vyndham
Grand Blok No: 13 İç Kapı No:73 Şişli / İstanbul Türkiye
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İSTANBUL
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 421512
1.5. Faaliyet Konusu : Mevzuatın öngördüğü mevcut mal ve hizmet alımını
finanse etmek ve bu amaçla müşterilerine kredi vermektir.

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 Finans ödünç 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. ALJ Holding A.Ş., 09.04.2020 tarihinde ALJ Finansman A.Ş.'nin toplam sermayesinin %99,984'üne tekabül eden hisselerini 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuat kapsamında kısmi bölünme suretiyle yeni kurulan ALJ Finansal Hizmetler A.Ş.'ye devretmiş, ilgili değişiklik 13.04.2020 tarihli ve 10057 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Esentepe Mah. Bahar Sk. Özdilek River Wyndham
Grand Blok No: 13 İç Kapı No: 73 Şişli / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 421512
Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

İhraççı'nın Nihai olarak bağlı Bulunduğu Grup / Şirket

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Nilüfer Günhan	Yönetim Kurulu Başkanı	21/02/2023 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl
Volkan Döşoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı / Genel Müdür	21/02/2023 tarihli Olağan GK Kararı	2 Yıl
Emre Alkin	Yönetim Kurulu Üyesi	21/02/2023 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl
Muhammad Omar Afzal Qureshi	Yönetim Kurulu Üyesi	21/02/2023 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl
Jaroslav Gaisler	Yönetim Kurulu Üyesi	21/02/2023 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl
Syed Maroof Raza Zaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	21/02/2023 tarihli Olağan GK Kararı	3 Yıl

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.

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.

ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Sarıyer Mh. Bahar Sk. Özilek Evi Kat: 3
Genel No: 73 İç Kat: No: 73 Etiler / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Tic. Sic. No: 270900

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in, 2020, 2021 ve 2022 yıllarına ilişkin 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 2020	BDDK	Solo	<i>DRT' Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)</i>	Olumlu
31 Aralık 2021	BDDK	Solo	<i>DRT' Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)</i>	Olumlu
31 Aralık 2022	BDDK	Solo	<i>DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)</i>	Olumlu

FINANSAL DURUM TABLOSU (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	5.140	16.168	348.600
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1.227.089	1.918.204	2.523.732
Maddi Duran Varlıklar (Net)	7.213	6.143	28.152
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3.793	7.658	24.742
Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.243	6.876	7.246
Diğer Aktifler	18.118	30.001	56.887
Varlıklar Toplamı	1.266.596	1.985.050	2.989.359
Alınan Krediler	1.009.609	1.524.552	2.143.637
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	3.549	2.976	15.821
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	158.595	432.844
Karşılıklar	4.961	5.382	13.152
Cari Vergi Borcu	6.450	10.367	20.384
Diğer Yükümlülükler	23.915	39.883	64.457
Özkaynaklar	218.112	243.295	299.064
Yükümlülükler Toplamı	1.266.596	1.985.050	2.989.359

GELİR TABLOSU (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Esas Faaliyet Gelirleri	159.471	331.538	727.075
Finansman Giderleri	(95.324)	(249.387)	(564.101)
Esas Faaliyet Giderleri	(36.949)	(49.380)	(99.104)
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.371	27.882	71.475
Karşılık Giderleri	(4.572)	(5.507)	(21.113)
Diğer Faaliyet Giderleri	(2.372)	(19.296)	(38.448)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(6.291)	(8.733)	(20.015)
Dönem Net Kârı (Zararı)	19.334	27.117	55.769

4. DERECLENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings Ltd.	20.04.2017	A (Tur) Görünüm: Durağan	Evet
Fitch Ratings Ltd.	25.06.2018	A (Tur) Görünüm: Durağan	Evet
Fitch Ratings Ltd.	04.07.2019	A- (Tur) Görünüm: Durağan	Evet
Fitch Ratings Ltd.	30.06.2020	A- (Tur) Görünüm: Durağan	Evet
Fitch Ratings Ltd.	25.06.2021	A- (Tur) Görünüm: Durağan	Evet
Fitch Ratings Ltd.	21.06.2022	BBB+ (Tur) Görünüm: Negatif	Evet

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Limited 20 Nisan 2017 tarihinde ALJ Finans'ın Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme notunu A(tur) görünümünü ise durağan olarak değerlendirmiştir.
- 2018 yılında yaptığı değerlendirme sonucunda ALJ Finans'ın Uzun 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.
- 2019 yılında yaptığı değerlendirme sonucunda ALJ Finans'ın Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme notunu A(tur)'dan A-(tur)'a çekmiş, görünümünü ise durağan olarak teyit etmiştir. Uluslararası derecelendirme kuruluşu şirketin notunu genel operasyon çevresindeki baskılar ile araç satışlarındaki zayıflama, karlılık ve aktif kalitesindeki bozulma ihtimaline karşın yapıldığı belirtmiştir.
- 2020 ve 2021 yıllarında yaptığı değerlendirmelerde Fitch Ratings ALJ Finans'ın Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme notunu A-(tur) ve görünümünü ise durağan olarak teyit etmiştir.
- 2022 yılındaki değerlendirmelerde ise Fitch Ratings ALJ Finans'ın Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme notunu BBB+(tur) ve görünümünü ise negatif olarak değerlendirmiştir.

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	100.000.000	TL	28.04.2022	5.5.2023	28,00%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	70.000.000	TL	29.09.2022	30.03.2023	28,00%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	120.000.000	TL	7.10.2022	7.4.2023	29,00%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	110.000.000	TL	8.12.2022	15.09.2023	33,00%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	3.3.2023	25.08.2023	30,50%	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Şirket'in 04.08.2022 tarihli Sermaye Piyasası Kurulu onaylı tavan ihracından kalan 75.000.000 TL Nominal değerde henüz satışı gerçekleştirilmeyen borçlanma aracı bulunmaktadır.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Söz konusu ihraçtan elde edilecek kaynak, genel işletme sermayesi ihtiyaçları çerçevesinde ve faaliyetlerinin gerektirdiği finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla kullanılacaktır.

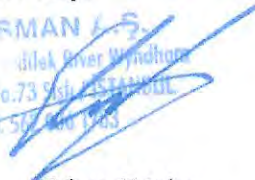
4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

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

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 Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi planlanmaktadır.

22/03/2023

İhraççı ALJ FİNANSMAN A.Ş.	
 	
Hasan Mert Genel Müdür Vekili Finans Genel Müdür Yardımcısı	Erhan Bürke Operasyon Direktörü