

**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 Fiat Kredi Finansman A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Büyükdere Caddesi Tofaş Han No: 145 34394 Zincirlikuyu / Şişli / İSTANBUL
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 434531
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Şirket esas sözleşmesinin 3. Maddesinde de belirtildiği gibi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan düzenlemeler, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketler kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde her türlü mal ve hizmet alımını kredilendirmek amacıyla kurulmuştur. Şirket'in ana faaliyet konusu taşıt kredileridir. Şirket, 2021 yılının Ocak ayında Groupe PSA ile %50/%50 ortaklık (Stellantis) kuran Fiat Chrysler Automobiles lisansı altında Türkiye'de Tofaş tarafından üretilen ve/veya Türkiye'ye ithal edilen eski FCA Grubu araçlarının ve bu araçlarla ilgili her türlü mal ve hizmetin alımını finanse etmek amacıyla müşterilerine kredi vermektedir. 2008 yılında BDDK'dan alınan faaliyet izni kapsamında, Koç Fiat Kredi finansman hizmetinin yanı sıra, kredinin tamamlayıcısı olan sigorta ürünlerinin de müşterilerinin kullanımına sunulması ile sigorta aracılığı faaliyetine başlamıştır. Nisan 2015 tarihi itibarıyla Sigorta Acenteleri Yönetmeliği uyarınca Levha Kayıt işlemlerini tamamlamıştır. Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirketimizde belirsiz süreli iş sözleşmesi ile çalışan personel sayısı 51 kişidir. Şirketimizin merkezi İstanbul'dur. Şirket Yönetim Kurulu, 02.02.2022 tarihinde sigorta acenteliği faaliyetinde bulunmak üzere 5.000.000 TL (Beş Milyon TL) sermayeli tek pay sahipli şirket kurulmasına ilişkin karar almıştır. Koç Fiat Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.'nin kuruluşu, Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak 26.05.2022 tarihinde tescil edilmiştir.

**1.6. Ortaklık Yapısı**

Şirket'in ödenmiş sermaye tutarı 50 Milyon TL dir. 26 Nisan 2021 tarihinde toplam 4 adet pay senedine sahip 4 hissedar, paylarını Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.'ye satmıştır. Bu tarihten itibaren Şirket, faaliyetlerine tek pay sahipli anonim şirketi olarak devam etmektedir. Şirketin sermayesi Yönetim Kurulu'nun 10/06/2021 tarihli 2021/10 sayılı kararı ile ilgili düzenlemelerde aranan asgari sermaye yükümlülüğünün karşılanmasını teminen 5 Milyon TL arttırılarak 50 Milyon TL'ye yükseltilmiştir.

**Koç Fiat Kredi**  
 Finansman A.Ş.  
 Sermayesi: 50 Milyon T.L.

Şirket'in 50.000.000,00 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

| Ortaklık Yapısı                    |                   |               |
|------------------------------------|-------------------|---------------|
| Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı  | Sermayedeki Payı  |               |
|                                    | Tutar (TL)        | Oran (%)      |
| Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş. | 50.000.000        | 100,00        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>50.000.000</b> | <b>100,00</b> |

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

Şirket sermayesinin %100'üne sahip olan Tofaş Türk Otomobil Fabrikası A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Ortaklık Yapısı                   |                       |               |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------|
| Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı | Sermayedeki Payı      |               |
|                                   | Tutar (TL)            | Oran (%)      |
| Fiat Auto S.p.A.                  | 189.279.856,87        | 37,8560       |
| Koç Holding Anonim Şirketi        | 187.938.121,26        | 37,5876       |
| Diğer                             | 122.782.021,87        | 24,5564       |
| <b>Toplam</b>                     | <b>500.000.000,00</b> | <b>100,00</b> |

#### 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 |
| Cengiz Erolu           | Yönetim Kurulu Başkanı              | 07/03/2023             | 1 yıl        |
| Polat Şen              | Yönetim Kurulu Başkanı Vekili       | 07/03/2023             | 1 yıl        |
| Ahmet Taşangil         | Yönetim Kurulu Üyesi                | 28/04/2023             | 1 yıl        |
| Andrea Faina           | Yönetim Kurulu Üyesi                | 07/03/2023             | 1 yıl        |
| Fabrizio Renzi         | Yönetim Kurulu Üyesi                | 07/03/2023             | 1 yıl        |
| Fidan Sevilmiş         | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 07/03/2023             | 1 yıl        |

Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları ile ilgili konular, şirket Esas Sözleşmesi'nin 10. Maddesi'nde belirtilmektedir. Esas Sözleşme'nin 10. Maddesine göre

**Koç Fiat Kredi**  
Finansman A.Ş.  
Sermayesi: 50 Milyon T.L.

seçilecek Yönetim Kurulu üye sayısı şu şekilde belirlenmiştir; “Türk Ticaret Kanunu’nun 408. Maddesi uyarınca Genel Kurul’un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, Şirketin tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu mevzuat hükümleri dairesinde seçilecek 6 (altı) kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütölür.”

İlgili madde gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri bir yıl süre ile seçilebilecek ve görev süresi bitmiş bulunan üye yeniden seçilebilecektir. Yönetim Kurulu üyelerinin sayısının tespiti ve üyelerin seçimi bakımından Genel Kurul’a yetki verilmiştir. Genel Kurul’un gerekli gördüğü durumlarda Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değıştirme yetkisi bulunmaktadır. Yönetim Kurulunda toplantı ve karar yeter sayısı, üye tam sayısının salt çoğunluğudur.

#### 1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

| Bağlı Ortaklıklar                                   |                  |                                |
|-----------------------------------------------------|------------------|--------------------------------|
| Ticaret Unvanı                                      | Sermayesi (TL)   | Sahip Olunan Sermaye Oranı (%) |
| Koç Fiat Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi | 5.000.000,00-TL* | %100                           |

Şirkete ait Finansal Duran Varlık bulunmamaktadır.

\*Şirket’in 5.000.000 TL’lik sermayesinin 1.250.000 TL’si tescilden önce nakden ödenmiş olup, kalan bakiye ise 30.11.2022 tarihinde ödenmiştir.

#### 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 Tebliğı”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 |
| Fidan Sevilmiş                       | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 09.03.2023 (3 yıl süreli)   |
| Ekrem Yavrucuk                       | Muhasebe Müdürü                     | 15.03.2021 (3 yıl süreli)   |
| Emine Aslı Şengönöl                  | Finans Yöneticisi                   | 08.03.2021 (3 yıl süreli)   |

**Koç Fiat Kredi**  
Finansman A.Ş.  
Sermayesi: 50 Milyon T.L.

### 1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 28/01/2008 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemleri tamamlanmıştır.

## 2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 45.000.000,00-TL
- 2.2. Artırım Kaynakları  
- İç Kaynak : 5.000.000,00-TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 50.000.000,00-TL
- 2.4. Sermayenin  
- Tescil Tarihi : 31.08.2021  
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 13.09.2021-10407
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 23.11.2021-2021/6471  
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun  
Tarih ve Sayısı

## 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 |
|-----------------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2021            | Türkiye Muhasebe Standartları | Solo            | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Olumlu                  |
| 31.12.2022            | Türkiye Muhasebe Standartları | Konsolide       | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Olumlu                  |
| 01.01.2023-30.06.2023 | Türkiye Muhasebe Standartları | Konsolide       | Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Olumlu                  |

**Koç Fiat Kredi**  
Finansman A.Ş.  
Sermayesi: 50 Milyon T.L.

Şirket'in 31.12.2021 ve 31.12.2022 yılları ile 01.01.2023 - 30.06.2023 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| <b>Finansal Durum Tablosu (TL)</b>                                           | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2022</b> | <b>30.06.2023</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Aktif Kalemler</b>                                                        |                   |                   |                   |
| Finansal Varlıklar (net)                                                     | 14.773            | 450.306           | 447.512           |
| Finansman Kredileri                                                          | 4.488.575         | 4.877.312         | 5.302.643         |
| Takipteki Alacaklar                                                          | 12.291            | 10.069            | 9.047             |
| Maddi Duran Varlıklar (Net)                                                  | 2.412             | 2.343             | 2.227             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)                                          | 1.499             | 1.066             | 11.055            |
| Cari Dönem Vergi Varlığı                                                     | 31.023            | 40.090            | 21.728            |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                     | 3.695             | 0                 | 0                 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net) | 240               | 0                 | 0                 |
| Diğer Aktifler                                                               | 39.849            | 30.326            | 36.304            |
| <b>Aktif Toplamı</b>                                                         | <b>4.594.357</b>  | <b>5.411.512</b>  | <b>5.830.516</b>  |
|                                                                              |                   |                   |                   |
| <b>Pasif Kalemler</b>                                                        | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2022</b> | <b>30.06.2023</b> |
| Alınan Krediler                                                              | 3.516.699         | 4.119.766         | 4.107.289         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                          | 492.683           | 543.082           | 839.079           |
| Karşılıklar                                                                  | 51.028            | 58.628            | 67.609            |
| Cari Dönem Vergi Borcu                                                       | 42.958            | 58.357            | 44.036            |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                                                       | 0                 | 1.696             | 4.712             |
| Diğer Yükümlülükler                                                          | 177.915           | 130.089           | 133.577           |
| Özkaynaklar                                                                  | 310.418           | 497.651           | 632.404           |
| -Ödenmiş Sermaye                                                             | 50.000            | 50.000            | 50.000            |
| -Yedekler                                                                    | 1.844             | 1.844             | 1.844             |
| -Dönem Net Karı                                                              | 117.029           | 190.297           | 134.366           |
| <b>Pasif Toplamı</b>                                                         | <b>4.594.357</b>  | <b>5.411.512</b>  | <b>5.830.516</b>  |

**Koc Fiat Kredi**  
Finansman A.Ş.  
Sermayesi: 50 Milyon T.L.

| <b>Gelir Tablosu (TL)</b>                         | <b>31.12.2021</b> | <b>31.12.2022</b> | <b>30.06.2022</b> | <b>30.06.2023</b> |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Esas Faaliyet Gelirleri                           | 793.679           | 1.171.562         | 546.003           | 770.871           |
| Finansman Giderleri (-)                           | -615.603          | -937.614          | -446.795          | -597.527          |
| Brüt K/Z                                          | 178.076           | 233.948           | 99.208            | 173.344           |
| Esas Faaliyet Giderleri (-)                       | -38.126           | -58.926           | -23.929           | -48.544           |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                          | 53.707            | 88.630            | 34.623            | 66.701            |
| Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-) | -27.724           | -8.541            | -5.604            | -10.180           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                      | -8.954            | -45               | -44               | -32               |
| Net Faaliyet K/Z                                  | 156.979           | 255.066           | 104.254           | 181.289           |
| Vergi Karşılığı (±)                               | -39.950           | -64.769           | -27.025           | -46.923           |
| Net Dönem Karı/Zararı                             | 117.029           | 190.297           | 77.229            | 134.366           |

#### 4. DERECELENDİRME

| <b>Derecelendirme kuruluşunun unvanı</b>                      | <b>Derecelendirme notunun verildiği tarih</b> | <b>Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu</b> | <b>Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı</b> |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. | 25.11.2022                                    | (TR) AA<br>Görünüm: Stabil                    | Yatırım Yapılabilir Seviye                      |
| SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. | 25.11.2021                                    | (TR) AA<br>Görünüm: Stabil                    | Yatırım Yapılabilir Seviye                      |

#### Görünüm

2021 yılı pazar verilerine bakıldığında; Türkiye otomobil ve hafif ticari araç toplam pazarı, önceki yıla göre %4,6 azalarak 737.350 adet olarak gerçekleşmiştir. 2022 yılının ilk 9 ayında ise yurtiçi toplam Pazar, geçtiğimiz yılın Ocak-Eylül dönemine göre %6,7 azalarak 520.530 adet olarak gerçekleşmiştir. Tofaş'ın 2021 yılı satış adetleri önceki yıla göre %12,2 azalış, 2022 ilk 9 aylık dönemdeki satışları ise önceki yılın aynı dönemine göre %7,5 seviyesinde artış göstermiştir. KFK'nın Tofaş'ın satış adedine göre penetrasyon oranı, 2021 yılında %39,8 seviyesindeyken, 2022 yılı Eylül ayı itibarıyla %16,2 seviyesine düşmüştür. Bu düşüşte, ülke

**Koc Fiat Kredi**  
Finansman A.Ş.  
Sermayesi: 50 Milyon T.L.

genelinde artan faiz oranları ve arz sıkıntısı nedeniyle nispeten düşük kampanyalı satışların etkisi olduğu düşünülmektedir.

Finansal Kurumlar Birliği ("FKB") verilerine göre; Banka Dışı Finansman sektörünün toplam finansman kredisi alacakları, 2021 yılında bir önceki yıla göre %34,5 ve Haziran 2022'de ise önceki yılın aynı dönemine göre %40,4 seviyesinde artmıştır. Buna karşın, KFK'nın yaşayan kredi bakiyesindeki artış, bir önceki yılın aynı dönemleri ile karşılaştırıldığında 2021 yılı sonunda %51,7 ve Haziran 2022'de ise %21,5 oranında artmıştır. Banka Dışı Finansman sektöründe, 2021 yılında yeni açılan kredilerin %88,4'ünü, 2022 yılı Haziran ayı itibarıyla ise %77,8'ini bireysel ve ticari taşıt kredileri oluşturmaktadır.

Banka Dışı Finansman sektörü alacaklarının kanuni takibe düşme oranı (NPL), 2021 yılı sonunda %3,3, Haziran 2022 itibarıyla %2,3 olarak hesaplanmıştır. Şirket'in, 2021 yılı sonunda %1,5 olarak gerçekleşen kanuni takibe düşme oranı, Haziran 2022 itibarıyla %1,3 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, Haziran 2022 itibarıyla yabancı para pozisyonu taşımayan KFK'nın gelir tablosunun, olası kur ataklarına karşı bir hassasiyeti yoktur. Faiz riskinin ise yönetilebilir seviyelerde olduğu değerlendirilmektedir.

Tüm bu faktörler dikkate alınarak görünümü "Stabil" olarak belirlenmiştir. Diğer yandan, küresel ticaret ortamında ve para piyasalarında son dönemde görülen olağanüstü gelişmeler, çip krizi ve arz kaynaklı sorunlar tarafımızca yakından takip edilmekte olup gözetim dönemi süresince Şirket'e olası etkileri değerlendirilecektir.

## B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

| TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLAR             |      |              |               |              |             |                |             |                     |
|-------------------------------------------|------|--------------|---------------|--------------|-------------|----------------|-------------|---------------------|
| Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı | Türü | İhraç Tutarı |               | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Faiz Oranı (%) | İhraç Şekli |                     |
|                                           |      | Tutar        | Para Birimi   |              |             |                |             |                     |
| 06.09.2022<br>450.000.000-TL              | -    | Tahvil       | 450.000.000   | TL           | 13.01.2023  | 05.02.2024     | %30,00      | Nitelikli Yatırımcı |
| 24.02.2023<br>790.000.000-TL              | -    | Tahvil       | 500.000.000   | TL           | 03.08.2023  | 29.01.2025     | %39,00      | Nitelikli Yatırımcı |
| 24.02.2023<br>790.000.000-TL              | -    | Tahvil       | 290.000.000   | TL           | 07.09.2023  | 08.09.2025     | %52,85      | Nitelikli Yatırımcı |
| Toplam TL Karşılığı                       |      |              | 1.240.000.000 | TL           |             |                |             |                     |

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

Bulunmamaktadır.

**Koç Fiat Kredi**  
Finansman A.Ş.  
Sermayesi: 50 Milyon T.L.

### 3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

| Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                        | Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Gerçekleştirilen ihraçlardan elde edilecek kaynak şirketin finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesinde kullanılacaktır. Elde edilen finansman kaynağı, Şirket'in ana faaliyet konusu olan, her türlü mal ve hizmet satışlarının kredilendirme / finansman hizmetlerini sağlamak amacıyla kullanılacaktır. | 100                                      |

### 4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yetkili Kuruluş görevlendirilecek olup seçim süreci devam etmektedir.

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

Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmekte olup borçlanma araçlarının işlem görmesine ilişkin Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvurusu yapılmıştır.

20/09/2023

|                                                                                                                                              |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| İhraççı<br>KOÇ FİAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.                                                                                                     |  |
| <br>Emine Aslı Şengönül<br>Finans Yöneticisi             |  |
| <br>Fidan Sevilmiş<br>Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür |  |