

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 2023 tarihi itibarıyla Şirketimizde belirsiz süreli iş sözleşmesi ile çalışan personel sayısı 111 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
Toplam	50.000.000	100,00

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 (%)
STELLANTIS EUROPE SPA	189.279.856,87	37,86
KOÇ HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ	187.938.854,81	37,59
Diğer	122.781.288,32	24,55
Toplam	500.000.000,00	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
Cengiz Eroldu	Yönetim Kurulu Başkanı	21/03/2024	1 yıl
Polat Şen	Yönetim Kurulu Başkanı Vekili	21/03/2024	1 yıl
Ahmet Taşangil	Yönetim Kurulu Üyesi	21/03/2024	1 yıl
Andrea Faina	Yönetim Kurulu Üyesi	21/03/2024	1 yıl
Fabrizio Renzi	Yönetim Kurulu Üyesi	21/03/2024	1 yıl
Fidan Sevilmiş	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	21/03/2024	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 yürütülür.”

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 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
Fidan Sevilmiş	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	09.03.2023 (3 yıl süreli)
Ekrem Yavrucuk	Muhasebe Müdürü	15.03.2024 (3 yıl süreli)
Emine Aslı Şengönül	Finans Yöneticisi	07.03.2024 (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 31.12.2022 ve 31.12.2023 yılları ile 01.01.2024 – 30.06.2024 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
31.12.2022	Türkiye Muhasebe Standartları (Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlar Mevzuatı	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2023	Türkiye Muhasebe Standartları (Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlar Mevzuatı	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
01.01.2024-30.06.2024	Türkiye Muhasebe Standartları (Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlar Mevzuatı	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

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

Şirket'in 31.12.2022 ve 31.12.2023 yılları ile 01.01.2024 – 30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (TL)*	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
Aktif Kalemler			
Finansal Varlıklar (net)	450.306	1.608.192	1.485.388
Finansman Kredileri	4.877.312	10.017.763	14.334.691
Takipteki Alacaklar	10.069	12.831	56.827
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2.343	4.767	6.676
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.066	16.449	21.030
Cari Dönem Vergi Varlığı	40.090	86.015	56.198
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0	0	0
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)	0	719	0
Diğer Aktifler	30.326	245.788	260.498
Aktif Toplamı	5.411.512	11.992.524	16.221.307
Pasif Kalemler	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2024
Alınan Krediler	4.119.766	7.844.223	12.211.103
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	543.082	2.146.136	1.739.798
Karşılıklar	58.628	146.481	179.844
Cari Dönem Vergi Borcu	58.357	102.780	110.729
Ertelenmiş Vergi Borcu	1.696	16.524	28.741
Diğer Yükümlülükler	130.089	1.001.243	990.938
Özkaynaklar	497.651	730.131	952.895
-Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000	50.000
-Yedekler	1.844	1.844	1.844
-Dönem Net Karı	190.297	233.667	223.492
Pasif Toplamı	5.411.512	11.992.524	16.221.307

*tutarlar bin Türk Lirası (TL) cinsinden ifade edilmiştir.

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

Gelir Tablosu (TL)*	31.12.2022	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024
Esas Faaliyet Gelirleri	1.171.562	1.945.830	770.871	3.208.241
Finansman Giderleri (-)	-937.614	-1.629.750	-597.527	-2.943.595
Brüt K/Z	233.948	316.080	173.344	264.646
Esas Faaliyet Giderleri (-)	-58.926	-123.222	-48.544	-118.675
Diğer Faaliyet Gelirleri	88.630	217.473	66.701	262.592
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	-8.541	-58.432	-10.180	-61.749
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-45	-115	-32	-65
Net Faaliyet K/Z	255.066	351.784	181.289	346.749
Vergi Karşılığı (±)	-64.769	-118.117	-46.923	-123.257
Net Dönem Karı/Zararı	190.297	233.667	134.366	223.492

*tutarlar bin Türk Lirası (TL) cinsinden ifade edilmiştir.

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.	25.11.2022	(TR) AA Görünüm: Stabil	Yatırım Yapılabilir Seviye
SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	23.05.2023	(TR) AA Görünüm: Stabil	Yatırım Yapılabilir Seviye
SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	23.05.2024	(TR) AA Görünüm: Stabil	Yatırım Yapılabilir Seviye

Görünüm

Yurtiçi otomobil ve hafif ticari araç pazarı 2023 yılında önceki yıla kıyasla %57,4 oranında artarak 1.232.635 adet olarak gerçekleşmiştir. 2024 yılının ilk 4 ayında ise yurtiçi toplam Pazar, geçtiğimiz yılın Ocak-Nisan dönemine göre %11,3 artarak 371.438 adet olarak gerçekleşmiştir. Tofaş'ın 2023 yılı satış adetleri önceki yıla göre %33,8 oranında artış göstermiştir. Koç Fiat

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

Kredi Finansman A.Ş.’nin Tofaş’ın tüm satış adetleri içindeki penetrasyon oranı 2023 yılında %13,9 olarak gerçekleşmiştir (2022:%14,0).

Finansal Kurumlar Birliği (“FKB”) tarafından açıklanan sektör mali tablolar verilerine göre, Banka Dışı Finansman sektörünün net finansman kredisi alacakları, 2023 yılında bir önceki yıla göre kıyasla %89,2 oranında artarak 116,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Buna karşın, Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.’nin yaşayan kredi bakiyesindeki artış, bir önceki yılın aynı dönemleri ile karşılaştırıldığında 2023 yılı sonunda %105,2 oranında artış göstererek 10,0 milyon TL olurken, net finansal borcu %99,0 oranında artarak 8,4 milyon TL olmuştur. 2023 yılı sonunda Şirket’in brüt kârı %35,1 artarak 316,1 milyon TL, net kârı %22,8 artarak 233,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Sektörün sorunlu kredi rasyosu (“NPL”) 2021 yılında %3,3, 2022 yılında %1,9 ve 2023 yılında %1,0 olarak gerçekleşerek yıllar itibarıyla düşüş trendi göstermiştir. Şirket’in NPL rasyosu ise sektöre göre daha iyi bir gelişim göstererek sırasıyla %1,5, %1,3 ve %0,6 olarak gerçekleşmiştir. 2023 yıl sonu itibarıyla yabancı para pozisyonu taşımayan Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.’nin 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, yerel ve küresel para ve sermaye piyasalarındaki gelişmelerin sonuçları tarafımızca 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					
27.07.2023 790.000.000-TL	-	Tahvil	500.000.000	TL	03.08.2023	29.01.2025	%39,00	Nitelikli Yatırımcı
27.07.2023 790.000.000-TL	-	Tahvil	290.000.000	TL	07.09.2023	08.09.2025	%52,85	Nitelikli Yatırımcı
27.10.2023 650.000.000-TL	-	Tahvil	650.000.000	TL	07.12.2023	08.12.2025	%48,50	Nitelikli Yatırımcı
19.07.2024 750.000.000-TL	-	Tahvil	400.000.000	TL	06.08.2024	01.09.2025	%48,75	Nitelikli Yatırımcı
Toplam TL Karşılığı			1.840.000.000	TL				

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

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

TÜRÜ	İHRAÇ TAVANI ve TAVANIN VERİLDİĞİ KURUL TARİHİ	HENÜZ SATIŞI GERÇEKLEŞTİRİLMEMİŞ KISIM	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/FİNANSMAN Bonosu	19.07.2024 - 750.000.000-TL	350.000.000-TL	TL

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 eş zamanlı olarak başvuru yapılmıştır.

23/09/2024

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