

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

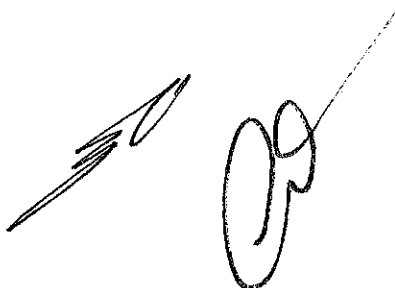
1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı : HEPSİ FİNANSMAN A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi : Kuştepe Mah. Mecidiyeköy Yolu Cad. Trump Tower
Blok No: 12 İç Kapı No: 428 Şişli-İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası : 585913
- 1.5. Faaliyet Konusu : Hepsi Finansman A.Ş. (Şirket) Esas Sözleşmesi 'nin 3.maddesi uyarınca amacı ve faaliyet konusu 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu, 5582 sayılı Konut Finansmanı Sistemine İlişkin Çeşitli Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili kanun ve mevzuatın ilgili hükümleri uyarınca her türlü mal ve hizmet alımının finansmanı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşulu ile konut edinme amacıyla tüketicilere kredi kullandırılması amacıyla ödünç para vermektir. Şirket'in merkezi, İstanbul ili, Şişli ilçesidir. 31.12.2024 itibari ile personel sayısı 51 kişidir. Hepsi Finansman A.Ş. Finansal Kurumlar Birliği üyesidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in payları Borsa'da işlem görmemekte olup; 610.000.000 Türk Lirası olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir Tablo aşağıda yer almaktadır;

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Hepsi Finansal Danışmanlık A.Ş.	610.000.000,00	100,00
Toplam	610.000.000,00	100,00



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

Şirket sermayesinin % 100 'üne sahip olan Hepsi Finansal Danışmanlık A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Hepsi Finansal Danışmanlık A.Ş. sermayesinde imtiyazlı pay ve paylar arasında grup ayırımı bulunmamaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
D-Market Elektronik Hizmetler Ve Ticaret A.Ş.	650.000.000,00	100,00
Toplam	650.000.000,00	100,00

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

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak Hepsi Finansal Danışmanlık A.Ş. yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Şirket'in mevcut yönetim kurulu üyelerine ilişkin bilgilerine aşağıda yer verilmektedir:

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi Bitiş Tarihi
Erkin Aydın	Yönetim Kurulu Başkanı	17.07.2024	17.07.2027
Tolga Babalı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	17.07.2024	17.07.2027
Ozan Bayülgen	Yönetim Kurulu Üyesi	17.07.2024	17.07.2027
İhsan Emre Ödemiş	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	17.07.2024	17.07.2027
Eren Yeşilyurt	Yönetim Kurulu Üyesi	17.07.2024	17.07.2027

Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu" başlıklı 15 nci maddesine göre; Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri dairesinde seçilecek en az üç kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından sevk ve idare olunur. Aynı Sözleşme'nin "Yönetim Kurulunun Görev Süresi Ve Ücret Hakkı" başlıklı 17 nci maddesine göre; Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilirler. Seçim kararında süre belirtilmemişse bir yıl için seçilmiş addolunurlar. Yönetim Kurulu üyeleri yerlerine yenileri seçilene kadar göreve devam ederler. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir. Genel Kurul lüzum görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

1.10. Bağı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Şirket'in bağı ortaklığı ve finansal duran varlık bulunmamaktadır.

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
Şeyhmus Yücesoy	Muhasebe Müdürü	14.03.2024
Ayşe Banu Boyner Öner	Hazine ve Finans Müdürü	14.03.2024
Mine Eren Kosovalı	Kıdemli Kredi İzleme ve Tahsilat Müdürü	08.11.2024

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şirket'in MKK üyeliği bulunmaktadır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Bedelli Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 410.000.000,00 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları
- Bedelli Sermaye Artışı : 200.000.000,00 TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 610.000.000,00 TL
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 29.11.2024
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 29.11.2024 – 11218
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin : 14.04.2025
Mali Müşavirlik Raporunun YMM.1664 / 2025-10927
Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLolar VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2022, 2023 ve 2024 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları (*)	Konsolide /Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2022	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu Görüş
31.12.2023	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Solo	BDO Denet Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.	Olumlu Görüş
31.12.2024	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Solo	BDO Denet Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.	Olumlu Görüş

* 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31.12.2024 (bağımsız denetimden geçmiş)	31.12.2023 (bağımsız denetimden geçmiş)	31.12.2022 (bağımsız denetimden geçmiş)
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	151.383	342.297	11.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	138.519		
Finansman Kredileri	805.645	3.493	10.445
Tüketici Kredileri	805.441	1.670	4.506
Taksitli Ticari Krediler	204	1.823	5.939
Takipteki Alacaklar	144.961	351	663
Takipteki Finansman Kredileri	195.456	4.950	5.187
Özel Karşılıklar (-)	-50.495	-4.599	-4.524
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4.709	3.851	315
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	54.288	32.246	10.961
Cari Dönem Vergi Varlığı	6.499	330	53
Ertelenmiş Vergi Varlığı	8.300	760	549
Diğer Aktifler	13.113	2.901	945
Aktif Toplamı	1.327.417	386.229	35.248

Alınan Krediler	236.866		
Kiralama İşlemlerinden Borçlanmalar	2.846	2.129	177
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	440.565		
Diğer Borçlar	8.337	970	412
Diğer Yabancı Kaynaklar	19.069	10.020	1.953
Ödenecek Vergi Ve Yükümlülükler	13.110	1.331	437
Borç Ve Gider Karşılıkları	19.819	4.238	940
Ara Toplam	740.612	18.688	3.919
Özkaynaklar	586.805	367.541	31.329
Ödenmiş Sermaye	610.000	410.000	50.000
Sermaye Yedekleri	-1.106	-875	-707
Kâr Yedekleri	2.713	2.713	2.713
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-44.297	-20.677	-10.163
Dönem Net Kâr ve Zararı	19.495	-23.620	-10.514
Pasif Toplamı	1.327.417	386.229	35.248

Şirket'in 2022-2023-2024 yılları finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2024 (bağımsız denetimden geçmiş)	31.12.2023 (bağımsız denetimden geçmiş)	31.12.2022 (bağımsız denetimden geçmiş)
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	208.529	1.042	2.234
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	108.795	449	103
BRÜT K/Z	99.734	593	2.131
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	125.985	40.127	14.821
BRÜT FAALİYET K/Z	-26.251	-39.534	-12.690
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	96.440	16.654	2.962
KARŞILIKLAR	54.584	75	966
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	3.550	838	175
NET FAALİYET K/Z	12.055	-23.793	-10.869
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K	12.055	-23.793	-10.869
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	7.440	173	355
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	19.495	-23.620	-10.514
NET DÖNEM KARI/ZARARI	19.495	-23.620	-10.514

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	30.05.2025	BBB+ (tr) / Stabil görünüm	Yatırım yapılabilir

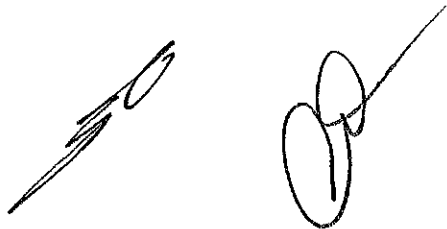
B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	04.03.2025	03.09.2025	43,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Finansman Bonosu	66.950.000	TL	30.04.2025	27.10.2025	52,00	Nitelikli Yatırımcıya Satış

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/ Finansman Bonosu	1.050.000.000,00 TL ve 01/08/2024 tarih ve 41/1185 sayılı karar	483.050.000	TL



3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Borçlanma aracı ihracından elde edilecek kaynak ile şirket faaliyetlerinin genişletilmesi, büyütülmesi ve pasif yapının çeşitlendirilmesi hedeflenmektedir.	% 100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

İhraç aşamasında aracı kurum belirlenmekte olup, henüz belirlenen bir aracı kurum bulunmamaktadır.

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

Borsa’ya başvurunun Sermaye Piyasası Kurulu onayını müteakip yapılması planlanmaktadır.

30 / 05 /2025

İhraççı HEPSİ FİNANSMAN A.Ş.	
HEPSİ FİNANSMAN A.Ş.	
Saklı Mecidiyeköy Blok No: 12 İSTANBUL V.D. 38 03890638	
Erkin AYDIN Yönetim Kurulu Başkanı	İhsan Emre ÖDEMİŞ Genel Müdür