

ÖRNEKTİR

№ 175 52

KATILIMEVİM TASARRUF FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ  
YÖNETİM KURULU KARARI

04 Mayıs 2023

**Karar Sıra No** : 2023/76  
**Karar Tarihi** : 03.05.2023  
**Toplantıya Katılanlar** : Serdar TURHAN, Ömer BURKAY, Ahmet ÖZCAN, Hayri Gökhan ALPMAN, Osman İlker SAVURAN  
**Gündem Rapor** : Sermaye Artırımından Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerlerine İlişkin Rapor

**KARAR**

Şirketimizin 16.03.2023 tarih ve 2023/39 sayılı yönetim kurulu kararının yerine geçmek üzere aşağıdaki kararlar alınmıştır.

Yönetim Kurulu, Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 03.05.2023 tarih ve 2023/75 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden yukarıda belirtilen tarihte, yukarıda sayılan üyelerin katılımı ile toplanmış ve toplantıya katılanların oy birliği ile aşağıdaki kararları almıştır:

Şirketimizin özkaynaklarını güçlendirmek üzere yapılacak sermaye artırımını kapsamında elde edilecek fonun aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde kullanılmasına ve bu karar ekinde yer alan "Sermaye Artırımından Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerlerine İlişkin Rapor" başlıklı raporun kabul edilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

Şirketimizin 750.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 150.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin mevcut ortakların rüçhan haklarının kısıtlanarak tamamı nakden olmak üzere 30.000.000 TL tutarında artırılarak 180.000.000 TL'ye çıkartılması ile ilgili olarak ihraç edilecek 30.000.000 TL nominal değerli pay karşılığı halka arz kapsamında elde edilecek kaynaktan halka arz maliyetleri düşüldükten sonra kalan kısmın;

- %40'ının işletme sermayesi ihtiyacının finanse edilmesinde kullanılmasına,
- %20'sinin şube ağının genişletilmesi amacıyla yapılacak olan yeni şube açılışı yatırımları ve mevcut şubelerin yenilenmesinde kullanılmasına,
- %20'sinin pazarlama ve reklam faaliyetlerinin finanse edilmesinde kullanılmasına,
- %20'sinin bilgi teknolojileri (IT-Information Technology) altyapısı ve yazılımının geliştirilmesi kapsamında yapılacak yatırımların finanse edilmesinde kullanılmasına,
- İhtiyaç duyulması halinde yukarıda ifade edilen fon kullanım kalemleri arasında %10 kadar geçiş yapılabilmesine katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

Serdar TURHAN  
Yönetim Kurulu Başkanı



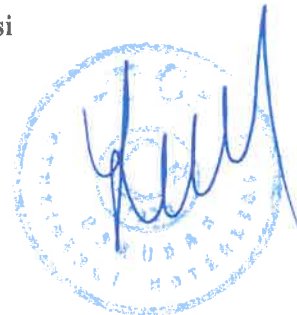

Ahmet ÖZCAN  
Yönetim Kurulu Üyesi

Osman İlker SAVURAN

Ömer BURKAY  
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı



Hayri Gökhan ALPMAN  
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi



**Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi****Sermaye Artırımından Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerlerine İlişkin Rapor**

Katılımevim Tasarruf Finansman A.Ş.'nin 750.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 150.000.000 TL olan çıkarılmış sermayesi mevcut ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak tamamı nakden olmak üzere 30.000.000 TL tutarında artırılarak 180.000.000 TL'ye çıkarılacaktır.

Sermaye artırımı kapsamında ihraç edilecek 30.000.000 TL nominal değerli pay karşılığı halka arz kapsamında elde edilecek kaynaktan halka arz maliyetleri düşüldükten sonra kalan kısmın;

- %40'ının işletme sermayesi ihtiyacının finanse edilmesinde kullanılmasına,
- %20'sinin şube ağının genişletilmesi amacıyla yapılacak olan yeni şube açılışı yatırımları ve mevcut şubelerin yenilenmesinde kullanılmasına,
- %20'sinin pazarlama ve reklam faaliyetlerinin finanse edilmesinde kullanılmasına,
- %20'sinin bilgi teknolojileri (IT-Information Technology) altyapısı ve yazılımının geliştirilmesi kapsamında yapılacak yatırımların finanse edilmesinde kullanılmasına,
- İhtiyaç duyulması halinde yukarıda ifade edilen fon kullanım kalemleri arasında %10 kadar geçiş yapılabilmesine katılanların oy birliği ile karar verilmiştir.

**1. İşletme Sermayesi İhtiyacının Finanse Edilmesi**

Tasarruf finansman sözleşmeleri tahtında müşteriler, belirli bir tasarruf tutarı ve dönemine bağlı olarak önceden belirlenmiş koşulların gerçekleşmesi şartıyla konut, çatılı işyeri veya araç edinimi için finansman kullanabilmekte olup Şirket ise müşteriye ait olan birikmiş tasarruf tutarını yönetme, geri ödeme ve finansman kullandırma yükümlülüğünü yerine getirerek organizasyon ücreti almaktadır. Şirket'in ana gelir kalemi olan organizasyon ücretini müşterilerinden vadeli ya da taksitli olacak şekilde tahsil edebilmekte olup bu duruma bağlı olarak Şirket'in henüz tahsil edilmemiş organizasyon ücretleri sebebiyle gelir tahakkukları oluşmaktadır. Organizasyon ücretinin vadeli ya da taksit ile tahsil edilmesinin müşterilerin talebini artırdığı değerlendirilmekte olup Şirket, müşterilerine sunduğu bu imkanı genişletmek, vergi ödemeleri, diğer maliyetler ve harcamaları sebebiyle oluşacak nakit çıkışlarını kontrol altında tutmak adına işletme sermayesine ihtiyaç duymaktadır. Şirket'in karlılığına ve finansal durumuna olumlu yönde katkı sağlamak adına halka arzdan elde edilecek net kaynağın %40'ını işletme sermayesi finansmanında kullanmayı planlamaktadır.

**2. Şube Ağının Genişletilmesi Amacıyla Yapılacak Olan Yeni Şube Açılışı Yatırımları ve Mevcut Şubelerin Yenilenmesinin Finanse Edilmesi**

Şirket, genel itibarıyla akdettiği tasarruf finansman sözleşmeleri kapsamında ve önceden belirlenmiş koşulların gerçekleşmesi şartıyla, müşterilerinin konut veya araç sahibi olmaları için faizsiz finansman kullanmalarını ve biriken tasarrufların yönetimini sağlamakta olup mevcut durum itibarıyla Şirket'in ülkemiz çapında faaliyet gösteren toplam 1 adet genel müdürlüğü, 68 adet (\*) şubesi bulunmaktadır. Şirket'in yurt içine yayılan şube ağının da önemli etkisiyle yıllar itibarıyla gelirlerinde artış görülmüş olup işbu faaliyetlerin sürdürülebilir şekilde devamı ve daha geniş müşteri kitlelerine erişimin sağlanabilmesi amacıyla halka arzdan elde edilecek net kaynağın %20'sinin şube ağının genişletilmesi amacıyla yapılacak olan yeni şube açılışı yatırımları ve mevcut şubelerin yenilenmesinde kullanılması planlanmaktadır.

(\*) 06.02.2023 tarihinde merkez üssü Kahramanmaraş olan ve 10 ili (Kahramanmaraş, Kilis, Hatay, Osmaniye, Adıyaman, Gaziantep, Şanlıurfa, Diyarbakır, Malatya ve Adana) etkileyen deprem felaketi meydana gelmiş olup Şirket'in deprem felaketinin yaşandığı illerde toplam 12 adet şubesi bulunmaktaydı. Bu şubelerden Hatay/Antakya Şubesi ve Kahramanmaraş Şubesi yıkılmış olup uygun bir yer bulunduğu tahmin edilmektedir. Hatay/İskenderun, Adıyaman, Diyarbakır ve Malatya şubelerinde ise hasar meydana gelmiştir. Hatay/İskenderun Şubesi ile birlikte; yine deprem bölgesinde bulunan Adana/Merkez, Adana/Seyhan, Gaziantep/Merkez, Gaziantep/Karataş, Şanlıurfa ve



Osmaniye Şubeleri mevcut durum itibarıyla faaliyetlerinde devam etmektedir. Yıkılan ve hasar gören diğer şubelerde görev yapan personellerin ise bir bölümü çevre illerdeki şubelere geçiş yaparak ilgili şubelerde çalışmaya devam etmekte olup bir kısmı da evden çalışma yöntemi ile şube faaliyetlerini sürdürmektedir.

### 3. Pazarlama ve Reklam Faaliyetlerinin Finanse Edilmesi

Halka arzdan elde edilecek net kaynağın %20'sinin Şirket'in bilinirliğini ve buna bağlı olarak gelirlerini artırmaya yönelik reklam ve pazarlama faaliyetlerinin finanse edilmesi kapsamında kullanılması planlanmaktadır.

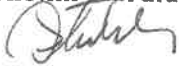
### 4. Bilgi Teknolojileri (IT – Information Technology) Altyapısı ve Yazılımının Geliştirilmesi Kapsamında Yapılacak Yatırımların Finanse Edilmesi

Şirket, müşterileri ile akdettiği sözleşmeleri ve müşterilerin bu sözleşmeler kapsamındaki tüm ödeme işlemlerini CRM (Customer Relationship Management – Müşteri İlişkileri Yönetimi) programı aracılığıyla takip etmekte olup söz konusu CRM programı ve IT altyapısı Şirket'in faaliyetleri açısından önem arz etmektedir. Bu kapsamda halka arzdan elde edilecek net kaynağın %20'sinin Şirket'in CRM programı ve bilgi teknolojileri altyapısının iyileştirilmesi ve geliştirilmesi ile birlikte söz konusu CRM yazılımına uzaktan kimlik tespiti sistemi yazılımının entegre edilmesi kapsamında yapılması gereken yatırımların finanse edilmesinde kullanılması planlanmaktadır.

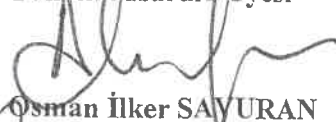
İhtiyaç duyulması halinde yukarıda ifade edilen fon kullanım kalemleri arasında %10 kadar geçiş yapılabilecektir.

Bununla birlikte halka arzdan elde edilecek kaynağın belirtilen kullanım alanlarında kullanımına kadar geçen süre zarfında; söz konusu kaynağın, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında izin verilen finansal enstrümanlarda değerlendirilmesi ve bu kapsamda nemalandırılarak Şirket'e katkı sağlanması planlanmaktadır.

Serdar TURHAN  
Yönetim Kurulu Başkanı




Ahmet ÖZCAN  
Yönetim Kurulu Üyesi



Osman İlker SAYURAN  
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi



Ömer BURKAY  
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı



Hayri Gökhan ALPMAN  
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

