HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

1.1. Ticaret Unvanı : Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.

1.2. Merkez Adresi : Levent Mahallesi Cömert Sokak Yapı Kredi Plaza No:1A D:18,19,20 34330 Beşiktaş İstanbul

1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul

1.4. Ticaret Sicil Numarası : 231531

1.5. Faaliyet Konusu : Esas sözleşmenin 3. Maddesinde belirtildiği üzere Şirketin amaç ve konusu: Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'na ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki Yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit; finansal kiralama ve faaliyet kiralaması işlemlerini yapmaktır. Şirketin merkezi İstanbul'da olup, 31.12.2024 tarihi itibariyle 12 şubesi ve 125 çalışanı bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 389.927.705 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı**	
	Tutar (TL)	**Oran (%)**
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	389.903.866,20	99,99%
Diğer	23.838,80	0,01%
Toplam	**389.927.705,00**	**100,00%**

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

Şirket sermayesinin 99,99%'una sahip olan Yapı Kredi Bankası A.Ş'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı (TL)**	**Sermayedeki Pay Oranı (%)**
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22
Diğer Ortaklar (Halka Açık)	3.280.319.067,77	38,83
Toplam	**8.447.051.284,00**	**100,00**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %40,95'ına sahip olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı (TL)**	**Sermayedeki Pay Oranı (%)**
Koç Ailesi	9.822.747,65	2,58
Koç Aile Şirketleri	12.920.760,63	3,39
Koç Grubu Şirketleri	342.075.403,03	89,70
Koç Grubu Vakıfları	16.547.088,69	4,34
Toplam	**381.366.000,00**	**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

Esas sözleşmesinin 10. Maddesinde belirtildiği üzere; Türk Ticaret Kanununun 408. Maddesi uyarınca Genel Kurul'un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, Şirketin tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri dairesinde seçilecek en az 3 (üç) kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Şirketin 6 Mart 2025 tarihinde yapılan 2024 yılı Olağan Genel Kurul toplantı tutanağının 7. Maddesine göre; 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun 13. maddesinin 2. fıkrası çerçevesinde Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Şirket Genel Müdürü Sn. Tanju Fatih Torun veya bulunmadığı hallerde vekili hariç olmak üzere Yönetim Kurulu üye sayısının 5 olarak belirlenmesine, Yönetim Kurulu Üyeliklerine; toplantıya bizzat katılamayarak adaylıklarını yazılı olarak beyan eden Sn. Gökhan Erün, Sn. Akif Cahit Erdoğan, Sn. Mehmet Erkan Akbulut, Sn. Özden Önaldı ve Sn. Nursezil Küçük Koçak'ın 2025 yılı faaliyet ve hesaplarını incelemek için toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmelerine oy birliği ile karar verilmiştir. Bağımsız yönetim kurulu üyesi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	**Görevi / Unvanı**	**Seçildiği GK/YK**	**Görev Süresi**
Gökhan Erün	Yönetim Kurulu Başkanı	06.03.2025	Yıllık
Akif Cahit Erdoğan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	06.03.2025	Yıllık
Mehmet Erkan Akbulut	Üye	06.03.2025	Yıllık
Özden Önaldı	Üye	06.03.2025	Yıllık
Nursezil Küçük Koçak	Üye	06.03.2025	Yıllık
Fatih Torun	Üye-Genel Müdür	06.03.2025	Yıllık

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar			
Ticaret Unvanı	**Sermayesi (TL)**	**Sermayesi (AZN)(*)**	**Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)**
	31.12.2024	**31.12.2024**	**31.12.2024**
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	58.000.000,00		19,93
Yapı Kredi Bank Azerbaycan Closed Joint Stock Company(*)		55.380.703,88	0,10
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	98.918.083,46		0,00
Koç Kültür Sanat ve Tanıtım Hizmetleri A.Ş.	100.000,00		4,90
Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	130.000.000,00		0,01

(*)AZN/TRY: 20,6368

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	**Sermayesi (TL)**	**Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)**
YOKTUR	YOKTUR	YOKTUR

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**
Bahar Tunçel Uslu	Mali İşler, BT ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı	10.08.2022
Sevim Buruk	Finansal Planlama ve Mali İşler Direktörü	10.08.2022
Alper Akoğlu	İş Planlama ve Finansal Raporlama Müdürü	01.02.2024
Elif Bıçkı	İş Planlama ve Finansal Raporlama Uzmanı	16.08.2022
Aylin Hasyar	İş Planlama ve Finansal Raporlama Uzmanı	16.08.2022
Özge Yılmaz	İş Planlama ve Finansal Raporlama Uzmanı	01.02.2024

BAT MD.

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 19 Haziran 2014 tarihli 1019 sayılı kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1.	**Artırım Öncesi Sermaye**	: 102.000.000 TL
2.2.	**Artırım Kaynakları**	
	-	: Şirket Birleşmesi (Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ve Koç Finansal Kiralama A.Ş.)
	-	:
2.3.	**Artırım Sonrası Sermaye**	: 389.927.705 TL
2.4.	**Sermayenin**	
	- Tescil Tarihi	: 25.12.2006
	- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	: 28.12.2006 Sayı: 6714
2.5.	**Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı**	: 22.09.2023 Sayı: YK_Leasing_YMM_2093_875_162_ST_2023

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2024 ve 2023 yılları 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
31.12.2024	TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30.06.2024	TFRS	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31.12.2023	TFRS	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30.06.2023	TFRS	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

(*) Konsolide finansal tablolarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelika" ("Finansal Tablolar Yönetmeliği") çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Şirket'in 2024 ve 2023 yılları hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	**30.06.2023**	**31.12.2023**	**30.06.2024**	**31.12.2024**
Bankalar	935.608	2.029.257	780.737	826.700
Türev finansal varlıklar	-	-	54.559	239.553
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	152	152	152	152
Kiralama işlemleri (net)	29.762.228	32.048.924	36.884.213	39.870.220
Takipteki alacaklar (net)	(206.407)	(319.129)	(342.456)	(184.597)
İştirakler (net)	636.823	898.891	1.090.152	1.506.669
Maddi duran varlıklar (net)	7.076	11.702	8.998	13.280
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	31.434	52.228	92.280	89.115
Cari vergi alacağı	-	541	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	253.552	253.589	258.830	183.594
Diğer aktifler	2.823.551	3.280.370	2.011.243	3.307.654
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	219	27	27	27
Aktif Toplamı	**34.244.236**	**38.256.552**	**40.838.735**	**45.852.367**
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	256.132	27.495	1.694	39.523
Alınan krediler	25.393.157	29.260.049	29.506.509	30.307.860
İhraç edilen menkul kıymetler	423.310	-	885.625	1.377.095
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.319	8.943	6.647	11.582
Karşılıklar	242.845	297.930	383.189	365.633
Cari vergi borcu	167.846	-	72.980	166.812
Diğer yükümlülükler	2.761.092	2.967.198	3.405.831	5.548.097
Ara Toplam	**29.248.701**	**32.561.615**	**34.262.475**	**37.816.602**
Özkaynaklar	**4.995.535**	**5.694.937**	**6.576.260**	**8.035.765**
Ödenmiş sermaye	389.928	389.928	389.928	389.928
Sermaye yedekleri	(34.598)	(34.598)	(34.598)	(34.598)
Hisse senedi ihraç primleri	*2*	*2*	*2*	*2*
Diğer sermaye yedekleri	*(34.600)*	*(34.600)*	*(34.600)*	*(34.600)*
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(19.256)	(21.303)	(26.027)	(26.858)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(20.459)	24.241	(37.559)	(5.649)
Kâr yedekleri	3.342.019	3.342.019	4.523.832	4.523.832
Yasal yedekler	*78.229*	*78.229*	*78.229*	*78.229*
Olağanüstü yedekler	*3.299.369*	*3.299.369*	*4.481.182*	*4.481.182*
Diğer kar yedekleri	*(35.579)*	*(35.579)*	*(35.579)*	*(35.579)*
Kâr veya zarar	1.337.901	1.994.650	1.760.684	3.189.110
Geçmiş yıllar kâr veya zararı	*502.258*	*502.258*	*812.837*	*812.837*
Dönem net kâr veya zararı	*835.643*	*1.492.392*	*947.847*	*2.376.273*
Pasif Toplamı	**34.244.236**	**38.256.552**	**40.838.735**	**45.852.367**

BAT MA

Gelir Tablosu (bin TL)*	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2024
Esas faaliyet gelirleri	**1.900.221**	**4.536.796**	**3.614.091**	**7.585.843**
Kiralama gelirleri	1.900.221	4.536.796	3.614.091	7.585.843
Finansman giderleri (-)	(1.264.505)	(3.235.365)	(2.887.034)	(5.839.930)
Brüt K/Z	**635.716**	**1.301.431**	**727.057**	**1.745.913**
Esas faaliyet giderleri (-)	**(109.187)**	**(284.704)**	**(253.459)**	**(498.414)**
Brüt faaliyet K/Z	**526.529**	**1.016.727**	**473.598**	**1.247.499**
Diğer faaliyet gelirleri	768.995	1.117.420	1.520.701	2.736.674
Karşılık giderleri (-)	(210.870)	(339.813)	(190.840)	(362.273)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(199.123)	(289.703)	(908.846)	(1.292.241)
Net faaliyet k/z	**885.531**	**1.504.631**	**894.613**	**2.329.659**
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklardan kar zarar	166.002	383.371	315.643	734.662
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z	1.051.533	1.888.002	1.210.256	3.064.321
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(215.890)	(395.610)	(262.409)	(688.048)
Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z	835.643	1.492.392	947.847	2.376.273
Net dönem karı/zararı	**835.643**	**1.492.392**	**947.847**	**2.376.273**

* BDDK konsolide finansallarını içermektedir.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings Ltd.	18.03.2025	Not: AA- Görünüm: Stabil	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings Ltd.	27.06.2024	Not: AA- Görünüm: Stabil	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings Ltd.	08.04.2024	Not: A+ Görünüm: Stabil	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings Ltd.	26.09.2023	Not: A+ Görünüm: Stabil	Yatırım Yapılabilir

BAT AD.

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Bileşik Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Özel Sektör Tahvili	100.000.000	TL	04.04.2024	02.04.2026	60,89%	Nitelikli Yatırımcı
Özel Sektör Tahvili	750.000.000	TL	10.06.2024	08.06.2026	62,15%	Nitelikli Yatırımcı
Özel Sektör Tahvili	450.000.000	TL	29.07.2024	27.07.2026	58,57%	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Şirketimizin ihraç tavanı alınan henüz satışı gerçekleştirilmemiş sermaye piyasası aracı yoktur.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi, finansal kiralama işlemlerine konu malların satın alma ödemelerinin gerçekleştirilmesi ve şirketin aktif ve pasifleri arasında vade dengesi sağlanması	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Çalışılacak aracı kurum daha sonra belirlenecektir.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul A.Ş.' de nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş.'ye Sermaye Piyasası Kurulu onayına müteakip başvuru yapılacaktır.

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.
Levent Mah. Cömert Sk. No:1A B-18/19/26 34330
Beşiktaş-İstanbul Tel: (0212) 339 90 00 Fax: (0212) 339 91 00
Ticaret Sicil Müdürlüğü: İstanbul Ticaret Sicil No: 231531
Mersis No:0937001745700036
Boğaziçi Kurumlar V.D. 937 001 7457

02/06/2025

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.