

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, 30.06.2018 tarihi itibarıyla 14 şubesi ve 143 çalışanı bulunmaktadır. Şube adres ve bilgileri aşağıdaki gibidir;

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	24,213.80	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		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.		3.555.712.396,07	81,8%
Diğer Ortaklar		791.338.887,93	18,2%
Toplam		4.347.051.284,00	100,00%

Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
KOÇ GRUP	1.505.637.434,22	50,00%
UNICREDIT GRUP	1.505.637.434,22	50,00%
TOPLAM	3.011.274.868,44	100,00%

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

İtalya, kişi başına gayrisafi yurt içi hasılası (GSYİH) yüksek, farklı alanlara yönlendirilmiş bir sanayi ekonomisine ve gelişmiş bir altyapıya sahiptir. Uluslararası Para Fonu (IMF), Dünya Bankası ve The World Factbook'un 2014 raporlarına göre İtalya, nominal GSYİH olarak dünyanın dokuzuncu, Avrupa'nın dördüncü, Euro bölgesi'nin üçüncü en büyük ekonomisi, satın alma gücü paritesine (SAGP) göre yapılan sıralamada da dünyanın dokuzuncu, Avrupa'nın beşinci en büyük ekonomisidir.

II. Dünya Savaşı sonrası dönemde İtalya, tarım ağırlıklı bir ekonomiden dünyanın en sanayileşmiş ve dünya ticaretinin lider ülkelerinden birine dönüşmüştür. İnsani Gelişme Endeksine göre çok yüksek insani gelişmişliğe sahip ülkeler grubundadır. The Economist dergisine göre dünyanın en yüksek yaşam kalitesine sahip sekizinci ülkesidir.

Eurostat verilerine göre İtalya, ülkelerin kişi başına GSYİH'ye (SAGP) göre sıralanışında Avrupa Birliği (AB) ortalamasına yakın durumdadır. İtalya dünyanın en geniş altın rezervlerine sahip üçüncü ülkesidir. Ülke etkili ve yenilikçi ticaret sektörü, rekabetçi tarım sektörü (İtalya dünyanın en büyük şarap üreticisidir), yaratıcı ve yüksek kaliteli otomobil, sanayi, teçhizat ve moda tasarımı sektörleri ile de tanınır.

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 12 Mart 2018 tarihinde yapılan 2017 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. 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, İtalyan vatandaşı Sn. Niccolò Ubertalli, İtalyan vatandaşı Sn. Massimo Francese, Sn. Erhan Adalı ve Sn. Nurgün Eyüboğlu'nun 2018 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 Tarihi	Görev Süresi
Gökhan Erün	Yönetim Kurulu Başkanı	12.03.2018	Yıllık
Niccolò Ubertalli	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	12.03.2018	Yıllık
Erhan Adalı	Üye	12.03.2018	Yıllık
Nurgün Eyüboğlu	Üye	12.03.2018	Yıllık
Massimo Francese	Üye	12.03.2018	Yıllık
Fatih Torun	Üye-Genel Müdür	12.03.2018	Yıllık

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar			
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sermayesi (AZN)(*)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
	30.06.2018	30.06.2018	30.06.2018
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.	31.916.695,00		0,01

(*)AZN/TRY: 2,2338

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
Alpar Şaher	İş Planlama ve Finansal Raporlama Müdürü	30.11.2016
Belkis Özavar	İş Planlama ve Finansal Raporlama Uzmanı	14.07.2014
Neslihan Özkan	İş Planlama ve Finansal Raporlama Uzmanı	24.05.2017
Mert Ordu	İş Planlama ve Finansal Raporlama Uzmanı	30.11.2016

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

(Güncel Sermaye Tutarı)

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 25.12.2006

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 28.12.2006 Sayı: 6714

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine :

İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun 11.06.2015 Sayı: YMM
Tarih ve Sayısı 34100756/930-28

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2017 ve 2016 yılları ile hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30.06.2018	TFRS	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ	Olumlu
31.12.2017	TFRS	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ	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 Yönetmelik" ("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 30.06.2018, 31.12.2017 ve 30.06.2017 yıllarına ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	30.06.2018	31.12.2017
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	6.228	22.289
Bankalar	13.461	36.110
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	140	140
Kiralama işlemleri	12.120.659	10.775.937
Takipteki alacaklar (net)	149.900	123.055
İştirakler (net)	237.106	242.641
Maddi duran varlıklar (net)	822	977
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	7.508	6.092
Peşin ödenmiş giderler	66.680	73.398
Ertelenmiş vergi varlığı	71.174	48.612
Diğer aktifler	353	34.488
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	1.680	2.029
Aktif Toplamı	12.675.711	11.380.534
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	2.685	-
Alınan krediler	9.175.940	7.803.217
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	732.177	995.600
Diğer borçlar	234.955	358.527
Diğer yabancı kaynaklar	264.716	159.786
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	6.710	1.392
Borç ve gider karşılıkları	105.946	95.407
Cari dönem vergi borcu	26.585	-

Özkaynaklar	2.125.997	1.966.605
Ödenmiş sermaye	389.928	389.928
Sermaye yedekleri	(34.598)	(34.598)
Hisse senedi ihraç primleri	2	2
Diğer sermaye yedekleri	(34.600)	(34.600)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1.726)	(1.726)
Kâr yedekleri	1.468.978	1.237.978
Yasal yedekler	78.228	78.228
Olağanüstü yedekler	1.390.750	1.159.750
Kâr veya zarar	303.415	375.023
Geçmiş yıllar kâr veya zararı	144.023	128.854
Dönem net kâr veya zararı	159.392	246.169
Pasif Toplamı	12.675.711	11.380.534

Gelir Tablosu (bin TL)*	30.06.2018	30.06.2017
Esas faaliyet gelirleri	425.619	301.252
Kiralama gelirleri	425.593	301.231
Finansman giderleri (-)	(217.482)	(154.602)
Brüt K/Z	208.137	146.650
Esas faaliyet giderleri (-)	(23.887)	(20.629)
Brüt faaliyet K/Z	184.250	126.021
Diğer faaliyet gelirleri	91.880	92.233
Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar (-)	(40.375)	(34.131)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(40.353)	(37.625)
Net faaliyet k/z	195.402	146.498
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z	195.402	146.498
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(36.010)	(28.414)
Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z	159.392	118.084
Net dönem karı/zararı	159.392	118.084

* BDDK konsolide finansallarını içermektedir.

Rasyolar	30.06.2018	31.12.2017
Takipteki Alacakların Kira Alacaklarına Oranı	3,34%	3,24%
Borçların Aktif Toplama Oranı	83%	83%
Özkaynakların Aktif Toplama Oranı	17%	17%
Özkaynak Borç Oranı	20%	21%
Özkaynak Karlılığı	7%	14%
Aktif Karlılık	1,26%	2,20%

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
FITCH	28 Eylül 2018	AA(tur)	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				
BONO	200.000.000	TL	16.10.2018	11.01.2019	32,12	Nitelikli Yatırımcı
BONO	150.000.000	TL	26.10.2018	21.01.2019	30,51	Nitelikli Yatırımcı
BONO	100.000.000	TL	08.11.2018	03.05.2019	29,46	Nitelikli Yatırımcı
BONO	50.000.000	TL	08.11.2018	05.03.2019	29,46	Nitelikli Yatırımcı

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-Bono	16.04.2018 Tarih Sayı: 18/515	699.940.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Aracılık faaliyetlerinin YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. tarafından 16.01.2018 tarihinde imzalanan sözleşme ile sürdürülmesi planlanmaktadır. YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. bahse konu satışlarda, satış sonuçlarına ilişkin olarak herhangi bir taahhütte bulunmamakta olup, sadece aracılık hizmeti sunacaktır.

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.

19/12/2018

Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.

Mehmet Serkan Keskin
Mali İşler, BT ve Operasyon
Genel Müdür Yardımcısı

Ziya Serkan Günal
Hazine Muhabir İlişkiler
Direktörü