

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 Finansman A.Ş.
1.2. Merkez Adresi	: Ünalın Mahallesi Ayazma Caddesi, Çamlıca İş Merkezi A Blok, No:131, İç Kapı No:4 Üsküdar/İSTANBUL
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü	: İSTANBUL
1.4. Ticaret Sicil Numarası	: 323299
1.5. Faaliyet Konusu	Esas Sözleşmenin Amaç ve Konu başlıklı 3.maddesi çerçevesinde; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan düzenlemeler ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde her türlü mal veya hizmet alımının kredilendirilmesi, konut finansmanı ve kullanılan krediler ile ilgili sigorta aracılığı yapılmasıdır. Şirket merkezi İstanbul'da olup, çalışan sayısı 98'dir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 100,000,000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Koç Holding A.Ş.	50,000,000	50.0
Arçelik A.Ş.	47,000,000	47.0
Zer Merkezi Hizmetler A.Ş.	2,999,900	3.0
Koç Yapı Malzemeleri Ticaret A.Ş.	100	
Toplam	100,000,000	100

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

Şirket sermayesinin %50'sine sahip olan **Koç Holding A.Ş.**'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

HİSSEDAR	Pay %	Hisse Tutarı (Bin TL)
Family Danışmanlık Gayrimenkul ve Ticaret Anonim Şirketi	43.7	1,109,340
Koç Ailesi Üyeleri *	18.3	464,948
Rahmi M. Koç ve Mahdumları Maden, İnşaat, Turizm, Ulaştırma, Yatırım ve Ticaret A.Ş.	1.4	35,385
Koç Ailesi üyeleri ve Koç Ailesi üyeleri tarafından sahip olunan şirketler	63.4	1,609,673
Vehbi Koç Vakfı	7.3	184,172
Koç Holding Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı	2.3	59,553
Halka Açık**	26.9	682,500
Ödenmiş Sermaye	100	2,535,898

* Koç Ailesi Üyeleri: Rahmi M. Koç, Semahat S. Arsel, Ömer M. Koç, Ali Y. Koç, İpek Kırar, Caroline Nicole Koç, Esra Ç. Koç ve Aylin E. Koç

**01.07.2021 tarihli yönetim kurulu kararıyla başlatılan ve 01.04.2022 tarihli genel kurulda onaylanan pay geri alım işlemleri kapsamında 30.09.2024 itibarıyla halka açık kısımdaki toplam 890.475 TL nominal değerli pay (sermayenin yaklaşık %0,04'ü) Koç Holding tarafından geri alınmış olup, rapor tarihi itibarıyla geri alınan payların toplam nominal değerinde bir değişiklik olmamıştır.

Şirket sermayesinin %47'sine sahip olan **Arçelik A.Ş.**'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Arçelik A.Ş. Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Koç Holding Anonim Şirketi	279,928,625	41.43
Teknosan Büro Makine ve Levazımı Ticaret ve Sanayi A.Ş.	81,428,337	12.05
Arçelik A.Ş	68,876,288	10.19
Burla Ticaret Yatırım A.Ş.	37,571,663	5.56
Diğer	207,923,292	30.77
Toplam	675,728,205	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 Tarihi	Görev Süresi (Yıl)
Gökhan Erün	Başkan	12/03/2025	1
Polat Şen	Başkan Vekili	12/03/2025	1
Fatih Kemal Ebiçlioğlu	Üye	12/03/2025	1
Haydar Yenigün	Üye	12/03/2025	1
Yeşim Pinar Kitapçı	Genel Müdür/Üye	12/03/2025	1

Esas sözleşmenin 10 Nolu Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları maddesine göre; 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 ve ilgili mevzuat hükümleri dairesinde seçilecek en az 3 (üç) kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu üyeleri bir yıl için seçilebilir. Görev süresi bitmiş bulunan üye yeniden seçilebilir.Yönetim Kurulu üyelerinin sayısının tespiti ve üyelerin seçimi bakımından Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir. Şirket Yönetim kurulu beş kişiden oluşmaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
KF Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	5,000,000	% 100

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	Sertifika Tarihi
Doğu Özden	Finansman ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	09/07/2024
Songül Dönmez	Finansman ve Fon Yönetimi Lideri	14/05/2014
Esin Meltem Bahçebaşı	Muhasebe ve Vergi Lideri	11/02/2025
Naime Deniz Demirkıran Sevinç	Finansman ve Fon Yönetimi Yöneticisi	14/05/2024
Dilek Özdemir	Muhasebe ve Vergi Yönetmeni	19/04/2011

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 02/10/2006 tarihli 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	:	90,000,000 TL
2.2. Artırım Kaynakları	:	10,000,000 TL
- 2007 yılı karından ortaklara dağıtılacak temettüden karşılanan	:	
2.3. Artırım Sonrası Sermaye	:	100,000,000 TL
2.4. Sermayenin		
- Tescil Tarihi	:	29/02/2008
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	:	06/03/2008 - 7014
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	:	02/11/2022 tarih ve 2022-49 sayılı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2023, 2024 ve 2025 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31/12/2023	24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile 01/08/2019 tarih ve 30849 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.	Solo/Konsolide	PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2024		Solo/Konsolide	Güney Bağımsız Denetim A.Ş.	Olumlu
31/12/2025		Solo/Konsolide	Güney Bağımsız Denetim A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2023, 2024 ve 2025 hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş konsolide finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	2,037,955	1,692,768	1,246,856
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİN. VARL. (Net)	27,691	1,783,807	4,124,333
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-	-	16286
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI DİĞ. KAPS. GELİRE YANSITILAN FİN. VARL. (Net)	-	-	
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	15,077,767	27,922,756	49,594,316
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI	2,227	2,227	
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	11,598	53,903	79,659

VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	44,756	81,766	153,149
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	-	-	
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	-	-	
XII. DİĞER AKTİFLER	219,158	398,934	395,640
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUT. VE DUR. FAALİYETLERE İLİŞKİN VARL. (Net)	24	24	24
VARLIK TOPLAMI	17,421,176	31,936,185	55,610,263

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
I. ALINAN KREDİLER	12,812,789	22,401,987	37,404,417
II. FAKTORİNG BORÇLARI	-	-	-
III.TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR	-	-	-
IV.KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	4,139	17,204	43,880
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2,619,433	4,712,554	9,849,016
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI K/Z YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	3,045	266,757
VIII.KARŞILIKLAR	205,436	257,761	446,531
IX.CARİ VERGİ BORCU	61,286	76,871	246,413
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	22,199	95,051	54,338
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	494,081	2,217,983	3,965,708
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUT. VE DUR. FAAL. İLİŞ. DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	1,201,813	2,153,729	3,333,203
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	17,421,176	31,936,185	55,610,263

Gelir Tablosu (Bin TL)	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2025
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	3,997,075	10,456,726	15,279,633
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-3,049,886	-8,635,006	-12,426,505
III. BRÜT K/Z (I+II)	947,189	1,821,720	2,853,128
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-287,993	-502,715	-727,801
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	659,196	1,319,005	2,125,327
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	146,485	370,386	595,207
VII. KARŞILIKLAR	-76,190	-273,103	-405,627
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-16,322	-9,397	-106,590
IX. NET FAALİYET K/Z (V+VI+VII+VIII)	713,169	1,406,891	2,208,317
X. BİRLEŞME KÂRİ BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OL. KAYD.FAZLALIK TUTARI	-	-	
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDA KAR/ZARAR	-	-	
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI	-	-	
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)	713,169	1,406,891	2,208,317
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-221,254	-405,343	-683,353
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	491,915	1,001,548	1,524,964
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)	-	-	

XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)	-	-	
XXI. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)	491,915	1,001,548	1,524,964

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.	08/04/2025	(TR) AA	Yatırım yapılabilir seviye
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	08/04/2024	(TR) AA	Yatırım yapılabilir seviye
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	06/04/2023	(TR) AA	Yatırım yapılabilir seviye

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. TEDAVÜLDE BULUNAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

Türü	Tarih ve Sayısı	Tavan Tutarı	İptal Nedeniyle Nihai Tavan Tutarı	Nominal Tutar	Para Birimi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli
Tahvil	10/04/2025-21/631	2,050,000,000	2,050,000,000	650,000,000	TL	16/04/2025	30/04/2026	49.50%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	10/04/2025-21/631	2,050,000,000	2,050,000,000	650,000,000	TL	20/06/2025	25/06/2026	46.75%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	10/04/2025-21/631	2,050,000,000	2,050,000,000	350,000,000	TL	27/06/2025	08/07/2026	46.25%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	10/04/2025-21/631	2,050,000,000	2,050,000,000	400,000,000	TL	14/07/2025	16/07/2026	44.50%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	07/08/2025-44/1455	650,000,000	650,000,000	650,000,000	TL	14/08/2025	08/09/2026	41.25%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	25/09/2025-52/1742	1,550,000,000	1,550,000,000	500,000,000	TL	07/10/2025	27/10/2026	39.75%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	25/09/2025-52/1742	1,550,000,000	1,550,000,000	1,050,000,000	TL	23/10/2025	12/11/2026	41.00%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	30/10/2025-57/1994	2,565,000,000	2,565,000,000	1,150,000,000	TL	07/11/2025	01/12/2026	40.20%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	30/10/2025-57/1994	2,565,000,000	2,565,000,000	900,000,000	TL	21/11/2025	15/01/2027	40.00%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	30/10/2025-57/1994	2,565,000,000	2,565,000,000	515,000,000	TL	11/12/2025	08/01/2027	39.75%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	10/12/2025-64/2272	1,150,000,000	1,150,000,000	530,000,000	TL	18/12/2025	05/02/2027	40.00%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	10/12/2025-64/2272	1,150,000,000	1,150,000,000	620,000,000	TL	24/12/2025	12/02/2027	40.10%	Nitelikli Yatırımcı
Tedavüldeki Toplam İhraç Tutarı				7,965,000,000					

2. İHRAÇ TAVANI ALINAN HENÜZ SATIŞI GERÇEKLEŞTİRİLMEMİŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satış Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Finansman Tonosu/Tahvil	23.01.2026 tarih ve 4/157 sayılı karar	775.000.000	TL

3. İHRAÇTAN ELDE EDİLECEK FONUN KULLANIM YERLERİ

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği işletme sermayesi ihtiyacının karşılanması ve şirketin fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla kullanılacaktır.	% 100

4. YETKİLİ KURULUŞ VE SÖZLEŞME TARİHİ

İhraç işlemlerinin tamamının aracı kurum kullanılmak suretiyle gerçekleştirilmesi planlamakta olup, ihraç işlemlerine aracılık edecek kurum henüz belirlenmemiş ve herhangi bir sözleşme imzalanmamıştır.

5. BORÇLANMA ARAÇLARININ BORSA'DA İŞLEM GÖRMESİ İÇİN BORSA'YA YAPILAN BAŞVURU TARİHİ

Nitelikli Yatırımcılara ihraç edilecek Borçlanma Araçlarının Borsa'da işlem görmesi planlanmakta olup, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ihraç belgesinin onaylanmasını takiben Borçlanma Araçlarının Borsa'da işlem görmesi için gerekli başvurular yapılacaktır.

19/02/2026

Koç Finansman A. Ş.

Songül Donmez

Finansman ve Fon Yönetimi Lideri

Doğu Özden

Finansman ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

