HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

1.1. Ticaret Unvanı : Halk Finansal Kiralama A.Ş.

1.2. Merkez Adresi : Finanskent Mahallesi Finans Caddesi İstanbul Finans Merkezi Halk Ofis Kuleleri B Blok No:28 İç Kapı No:29 Kat:3 Ümraniye/İstanbul

1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul

1.4. Ticaret Sicil Numarası : 279111

1.5. Faaliyet Konusu :

Şirket esas sözleşmesinin 3. maddesine göre şirketin faaliyet konusu ; Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili mevzuatı uyarınca, üçüncü bir kişiden veya bizzat kiracıdan satın alma, ithal ve diğer hukuki yollarla veya başka suretle temin ettiği, taşınır, taşınmaz mal, makine araç ve teçhizatı, her türlü iktisadi mal veya hakkı, iktisap etmek, bu iktisadi değerleri veya daha önce mülkiyetine geçirmiş bulunduğu mal veya değerleri ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde kullanmak, faaliyet kiralaması hizmeti ve leasing işlemlerini yapmaktır. Şirketin 30.06.2026 itibarıyla 97 çalışanı bulunmaktadır. Şirket genel merkezi İstanbul Ümraniye'de olup, ayrıca Gaziantep, Adana, Ankara, İzmir, Bursa, Konya, İstanbul Merkez, İkitelli ve İstanbul Anadolu yakasında olmak üzere 9 adet şubesi bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 2.523.000.000.-TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı (TL)**	**Sermayedeki Pay Oranı (%)**
T.Halk Bankası A.Ş.	2.523.000.000	100
Toplam	**2.523.000.000**	**100**

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

Şirket sermayesinin % 100'üne sahip olan Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 30.06.2026 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı	**Sermayedeki Payı (TL)**	**Sermayedeki Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu	6.573.603.541,96	91,49
Halka Açık	611.094.805,59	8,51
Diğer	79.694,41	0,00
Toplam	**7.184.778.041,96**	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

Adı/Soyadı	Görevi	Görev Süresi	Seçilme Tarihi
Mehmet Akif DEDE	Yönetim Kurulu Başkanı	12/03/2028 tarihine kadar	Yönetim Kurulu Kararı (6375) 14.05.2026
Suavi CANİKLİOĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	12/03/2028 tarihine kadar	2024 Genel Kurulu 12.03.2025
Süleyman KAYAN	Yönetim Kurulu Üyesi	12/03/2028 tarihine kadar	Yönetim Kurulu Kararı (6392 sayılı) 21.07.2026
Osman BEKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	12/03/2028 tarihine kadar	2024 Genel Kurulu 12.03.2025
Fazlı AĞKOÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	12/03/2028 tarihine kadar	2024 Genel Kurulu 12.03.2025
Okan KARADAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	12/03/2028 tarihine kadar	Yönetim Kurulu Kararı (6423) 08.10.2026
Bülent MUTLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Aksi Belirtilinceye Kadar	Yönetim Kurulu Kararı (6129 sayılı) 18.10.2024

HALKLEASING
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Finanskent Mahallesi Finans Caddesi
İstanbul Finans Merkezi Halk Ofis Kuleleri
B Blok No:28 İç Kapı No:29 Kat:3 Umraniye/İstanbul
Boğaziçi Kurumlar V.D. 4560006591

Şirket esas sözleşmesinin 12 ve 13. maddelerine göre Yönetim Kurulu doğal üye Genel Müdür dahil en az beş (5) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir. Şirket Yönetim Kurulu 30.06.2026 itibarıyla 7 üyeden oluşmaktadır.

Doğal Üye Genel Müdür hariç Yönetim Kurulu üyeleri 3 yıl için seçilirler. Süresi sonunda hepsi için yeniden seçim yapılır. Süresi biten üye, yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir nedenle boşalması halinde Yönetim Kurulu ayrılan üyenin yerine önerilen yeni üyenin seçimini yapar. Bu üyenin seçimi ilk Genel Kurulun onayına sunulur.

Şirket'te bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi bulunmamaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	**Sermayesi (TL)**	**Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)**
KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	67.000.000	1,65
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	3.840.000.000	0,0000000015020
Halk Katılım Bankası A.Ş.	11.5000.000.000	0,0000000000870

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

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	**Görevleri**	**Belgenin Alındığı Tarih**
İsmail UZUN	Genel Müdür Yardımcısı	01.11.2024
Özge AKMAN	Fon Yönetimi Müdürü	11.10.2024

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şirketimizin Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye üyeliği bulunmaktadır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. **Artırım Öncesi Sermaye** : 1.523.000.000.- TL

2.2. **Artırım Kaynakları**

Nakit sermaye artışı : 1.000.000.000.- TL

2.3. **Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)** : 2.523.000.000.- TL

2.4. **Sermayenin**

- **Tescil Tarihi** : 27.08.2026
- **İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı** : 27.08.2026- 11653

2.5. **Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı** : 28.09.2026-YMM-1421-1429/ST.-17

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2024 ve 2025 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlama Esasları	Konsolide /Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2024	BDDK*	Solo	KPMG Bağımsız Denetim Ve Serbest Muh. Mali Müş.A.Ş	Olumlu
31.12.2025	BDDK*	Solo	KPMG Bağımsız Denetim Ve Serbest Muh. Mali Müş.A.Ş	Olumlu
30.06.2026	BDDK*	Solo	KPMG Bağımsız Denetim Ve Serbest Muh. Mali Müş.A.Ş	Olumlu

* Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuat

HALKLEASING
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Finanskent Mahallesi Finans Cadde
İstanbul Finans Merkezi Mah. Dilis Kaleleri
B Blok No:20/1 Kapı No:29 Kat:3 Ümraniye İST.
Boğaziçi Kurumlar V.D. 4560006591

Şirket'in 2024,2025 ve 2026/6 dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal veriler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Bilanço (Bin TL)	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**30.06.2026**	**Değişim**
Bankalar	576.405	956.231	1.603.398	67,68%
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	12.944.571	19.984.916	22.477.969	12,47%
Takipteki Alacaklar	139.994	259.500	295.244	13,77%
Takipteki Kiralama İşl. Alacaklar (Brüt)	248.145	390.552	459.748	17,72%
Aktif Toplamı	**15.559.973**	**24.387.536**	**27.335.272**	**12,09%**
Alınan Krediler	12.602.868	18.085.306	20.551.226	13,63%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	0	1.379.063	1.794.146	30,10%
Özkaynaklar	**1.724.208**	**3.123.692**	**3.427.842**	**9,74%**
Sermaye	523.000	1.523.000	1.523.000	0,00%
Yedekler ve Geçmiş Yıl Karları	737.050	999.137	1.598.040	59,94%
Dönem Karı	462.087	598.903	304.150	-49,22%
Pasif Toplamı	**15.559.973**	**24.387.536**	**27.335.272**	**12,09%**

Gelir Tablosu (Bin TL)	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**30.06.2025**	**30.06.2026**	**Değişim**
Finansal Kiralama Gelirleri	4.224.559	4.453.990	2.241.502	2.531.841	12,95%
Finansman Giderleri (-)	3.815.451	3.511.337	1.808.910	1.899.527	5,01%
Brüt Kar / Zarar 5	**409.108**	**942.653**	**432.592**	**632.314**	**46,17%**
Takipteki Alacaklara İlişkin Karş. Gid. (-) 5	45.730	39.637	11.903	59.601	400,72%
Kambiyo İşlemleri Karı	1.760.216	4.044.851	2.460.067	1.788.407	-27,30%
Kambiyo İşlemleri Zararı (-)	1.687.566	4.008.475	2.425.914	1.841.001	-24,11%
Finansal Piyasa İşlem Karı	-	-	-	-	-
Net Dönem Karı	**462.087**	**598.903**	**336.342**	**304.150**	**-9,57%**
Kambiyo İşlem Karı (Net)[6]	72.650	36.376	34.153	-52.594	-254,00%

HALKLEASING
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Finanskent Mahallesi Finans Caddesi
İstanbul Finans Merkezi
Boğaziçi Kurumlar V.D.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	13.03.2025	TR AA-	Yatırım Yapılabilir
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	13.03.2026	TR AA-	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				
Borçlanma Aracı / Finansman Bonosu	500.000.000	Türk Lirası	27.11.2025	19.11.2026	BİST TLREF Endeksi	Nitelikli Yatırımcı
Kira Sertifikası	400.000.000	Türk Lirası	03.03.2026	02.03.2027	BİST TLREFK Endeksi	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
Kira Sertifikası	1.500.0000 TL Kurul Kararı 04.06.2026 – 34/1033	750.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Oran (%)
KOBİ Finansmanı	**80**
OBİ Finansmanı	**20**

Halk Leasing olarak, ihraçtan elde edilecek fonun %80'inin KOBİ finansmanında, %20'sinin ise OBİ finansmanında kullanılması planlanmaktadır. Bu kapsamda fon; işletmelerin üretim, yatırım ve faaliyet kapasitelerinin geliştirilmesine yönelik makine ve ekipman, iş ve taşıt araçları,

HALK LEASING
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Finanskent Mahallesi Finans Caddesi
İstanbul Finans Merkezi Halk Ofis Kuleleri
B Blok No:28 İç Kapı No:2 Kat:3 Ümraniye/İST.
Boğaziçi Kurumlar V.D. 4560006591

üretim tesisleri, teknoloji ve bilgi işlem sistemleri, enerji yatırımları ile diğer finansal kiralamaya uygun yatırım mallarının ediniminin finansmanında kullanılacaktır.

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yetkili Kuruluş : Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ.
Aracılık Sözleşmesi Tarih: 16.06.2016
Aracılık Türü : En İyi Gayret Aracılığı

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

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi amacıyla Borsa İstanbul'a 03/11/2026 tarihinde başvuru yapılmıştır..

26/10/2026/

İhraççı
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

HALKLEASING
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Finanskent Mahallesi Finans Caddesi
İstanbul Finans Merkezi Halkbank Kulesi
B Blok No:28 İç Kapı No:29 Kat:9 Ortaköy/İ.M.
Boğaziçi Kurumlar V.D. 4560006581

İsmail UZUN	**Bülent MUTLU**
Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı