

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 Faktoring A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Levent Mah. Cömert Sok. No:1A/30 Beşiktaş/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 417822
1.5. Faaliyet Konusu : Firma, esas sözleşmesinin 4. maddesine istinaden faktoring hizmetleri vermektedir. Merkezi İstanbul'da olup Aralık 2025 itibarıyla 138 çalışanı vardır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 130.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	129.938.103,82	99,95%
Diğer	61.896,18	0,05%
Toplam	130.000.000,00	100,00%

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

Şirket sermayesinin %99,95'ine sahip olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95%
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22%
Diğer (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'ine sahip olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran
Koç Grubu	381.366.000,00	100,00%
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

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Gökhan Erün	Başkan	05/03/2026	1 Yıl
Akif Cahit Erdoğan	Başkan Vekili	05/03/2026	1 Yıl
Mehmet Erkan Akbulut	Üye	05/03/2026	1 Yıl
Özden Önalı	Üye	05/03/2026	1 Yıl
Bozkurt Çöteli	Üye - Genel Müdür	05/03/2026	1 Yıl

Esas sözleşmenin 11. maddesine istinaden yönetim kuruluna ilişkin kriterler aşağıda belirtilmiştir:

Türk Ticaret Kanunu'nun 408. Maddesi uyarınca Genel Kurul'un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, şirketin tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu 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.

05.03.2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üye sayısı 5 olarak belirlenmiştir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

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
Bozkurt Çötel	Genel Müdür	16/05/2016
Mustafa Mert Yürüyen	Genel Müdür Yardımcısı	24/03/2026
Caner Kayaca	Müdür	30/09/2019
Nuri Mermer	Müdür	03/11/2023
Erhan Ölmez	Uzman	06/11/2023

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Yönetim Kurulunun 25/08/2014 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 : 31.916.695,00 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları
- Diğer Sermaye Yedekleri : 97.223.256,20 TL
 - Enflasyona Göre Düzeltme Farkları : 860.048,80 TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 130.000.000,00 TL
(Güncel Sermaye Tutarı)
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 13/04/2021
 - İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 13/04/2021 Sayı: 10308
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 04/06/2021
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun
Tarihi

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	BDDK, TMS	Solo	PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2024	BDDK, TMS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2025	BDDK, TMS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

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

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Türev Finansal Varlıklar	1.126	8.532	49.389
Bankalar	388.280	1.501.007	1.558.198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV (Net)	27	27	27
Faktoring Alacakları	11.808.813	23.122.391	35.795.825
Takipteki Alacaklar (Net)	58.381	72.684	194.065
Duran Varlıklar	30.664	67.568	94.548
Cari Dönem Vergi Varlığı	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	40.414	42.576	19.588
Diğer Aktifler	88.148	157.648	291.082
Aktif Toplamı	12.415.853	24.972.433	38.002.722
Türev Finansal Yükümlülükler	0	576	619
Alınan Krediler	8.613.313	20.182.358	32.407.273
Faktoring Borçları	102.456	111.307	186.348
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	11.280	6.470	13.435
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.550.177	1.254.435	0
Diğer Yükümlülükler	79.496	115.254	169.826
Karşılıklar	172.113	210.131	196.641
Cari Dönem Vergi Borcu	72.167	98.312	141.973
Özkaynaklar	1.814.851	2.993.590	4.886.607
Sermaye	130.000	130.000	130.000
Sermaye Yedekleri	0	0	0
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(16.243)	(21.438)	(28.990)
Kâr Yedekleri	965.803	1.701.094	2.885.028
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	0	0	0
Dönem Net Kâr veya Zararı	735.291	1.183.934	1.900.569
Pasif Toplamı	12.415.853	24.972.433	38.002.722

Gelir Tablosu (bin TL)	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	2.810.604	5.795.747	10.245.531
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	671.230	282.432	354.172
Finansman Giderleri (-)	2.296.687	4.142.389	7.697.618
Esas Faaliyet Giderleri (-)	235.633	419.193	622.112
Bankalardan Alınan Faizler	57.321	178.147	307.271
Temettü Gelirleri	200	182	508
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	9.719	47.489	139.112
Kambiyo İşlemleri Kârı	1.775.007	999.454	2.468.707
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	27.169	76.006	169.690
Genel Karşılıklar (-)	74.919	23.334	0
Diğer Karşılıklar (-)	0	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	98.519	17.436	130.855
Kambiyo İşlemleri Zararı (-)	1.592.297	965.062	2.274.267
Diğer Gelirler (net)	39.914	29.192	91.673
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	303.480	505.289	811.863
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	735.291	1.183.934	1.900.569

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
FitchRatings	25.03.2025	AA-(tur)	Yatırım Yapılabilir

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				
Finansman Bonosu	3.272.000.000,00	TL	16.03.2026	15.09.2026	TL Ref+0,70%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	655.000.000,00	TL	25.03.2026	24.09.2026	TL Ref+0,70%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	3.000.000.000,00	TL	10.04.2026	09.10.2026	TL Ref+0,70%	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	6.927.000.000,00					

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
Finansman Bonosu /Tahvil	21.08.2025	873.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran
- Şirketin finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesinde - Şirketin aktif ve pasifleri arasında vade dengesi sağlanmasında	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yetkili Kuruluş: Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Sözleşme Tarihi: 30.04.2026

Aracılık Türü: En iyi gayret aracılığı kapsamında aracılık hizmeti

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

Nitelikli yatırımcılara satılan borçlanma araçlarının, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesi planlanmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş.’ye Sermaye Piyasası Kurulu onayına müteakip başvuru yapılacaktır.

30/04/2026

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	
 Ogün Okan Demirel Genel Müdür Yardımcısı	 Esra Gereker Bagoğlu Direktör