

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : İş Faktoring A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : İş Kuleleri Kule:1 Kat:10 Levent Beşiktaş/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 300765
1.5. Faaliyet Konusu : Ana Sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği şekilde Şirket, yurtiçi ve yurtdışı ticari muameleler ile ihracat ve ithalat işlerine ilişkin her çeşit doğmuş ve doğacak faturalı alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi ve tahsili veya başkalarına temliki, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak finansal kolaylıklar sağlanması işlemlerini yurt içi ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak ve ayrıca, her türlü danışmanlık ve muhasebe hizmetlerini gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur.
Mevcut durumda yurtiçi faktoring işlemlerini yapma, dış ticaret ve kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslararası faktoring işlemlerini yapma, yurtiçi ve yurtdışındaki mal ve hizmet satışından doğmuş ve doğacak alacak haklarını kabili rücu ve/veya gayri kabili rücu olarak temellük etme, satın almak ve tahsil etmek ve/veya başkalarına temlik etme, şirkete temlik edilmiş veya tahsil için temlik edilmiş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturma, bu konuda ilgili firmalara danışmanlık yapma ve bu konulara ait muhasebe işlem ve hizmetlerini ifa etme, bu amaca yönelik servisleri kurma faaliyetlerini yürütmektedir.

Şirketin merkezi İstanbul'da olup, 31.10.2020 tarihi itibarıyla 111 çalışanı vardır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 150.000.000 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 (%)
İş Finansal Kiralama A.Ş.	117.346.872	78,23
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	32.625.000	21,75
Diğer	28.128	0,02
Toplam	150.000.000	100,00


İŞ FAKTORİNG A.Ş.

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

Şirket sermayesinin %78,23'üne sahip olan İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	193.253.262,93	27,79
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	204.850.378,33	29,46
T. Şişe Cam Fabrikaları A.Ş.	530.315,58	0,08
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	6.257.770,65	0,90
Halka Arz	290.410.917,51	41,77
Toplam	695.302.645,00	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	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Ozan Gürsoy	Başkan	18/08/2020	31/03/2021 tarihine kadar
Uygar Şafak Ögün	Başkan Vekili	23/03/2020	31/03/2021 tarihine kadar
Nurlan Erol	Üye	23/03/2020	31/03/2021 tarihine kadar
Necati Çağlar	Üye	23/03/2020	31/03/2021 tarihine kadar
İbrahim Volkan Ergan	Üye	23/03/2020	31/03/2021 tarihine kadar
Mehmet Türk	Üye	18/08/2020	31/03/2021 tarihine kadar
Özge Küllah Kurtuluş	Üye	23/03/2020	31/03/2021 tarihine kadar
Doruk Yurtkuran	Üye	23/03/2020	31/03/2021 tarihine kadar
Ömer Karakuş	Üye-Genel Müdür	23/03/2020	31/03/2021 tarihine kadar

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 11. Maddesine göre Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca seçilecek en az beş üyeden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından temsil ve idare edilir. Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu ve faktoring şirketlerinin tabi olduğu ilgili mevzuatta öngörülen nitelikleri taşımaları zorunludur. Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Türk Ticaret Kanunu'nun Yönetim Kurulu üyelerinin sorumluluklarına ilişkin hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulu'nda bağımsız üye bulunmamaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Şirket'in bağlı ortaklığı veya finansal duran varlığı 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. Şirket'in KAP üyeliği bulunmaktadır.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler			
Adı – Soyadı		Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Canan KESKİN		Genel Müdür Yardımcısı	04/10/2017
Zeynep KARACA		Müdür	22/08/2013
Dilek TOPAL		Müdür	09/09/2014
Erdem Yılmaz		Müdür Yardımcısı	15/07/2014
Volkan Gencay		Yönetmen	15/07/2014

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şirketin, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK)'nın 08/09/2014 tarihli kararı ile borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemleri tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 63.500.000,00 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- İç kaynaklardan : 86.500.000,00 TL

o Olağanüstü Yedekler : 86.500.000,00 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 150.000.000,00 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 02/04/2020

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı(*) : 06/04/2020-10052

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : Tarih: 28/07/2020 Sayı: 2020/72-36

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2018, 2019 yılları ve 2020/06 dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2018	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu
31.12.2019	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu
30.06.2020	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu

Şirket'in 2018, 2019, 2019/06 ve 2020/06 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2020
Aktif Kalemler			
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	7.555	7.876	17.760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	-	-	446
Türev Finansal Varlıklar	979	146	211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	21.842	44.799	61.723
Faktoring Alacakları	2.729.975	3.159.748	3.352.267
Faktoring Alacakları Beklenen Zarar Karşılıkları/ Özel Karşılıklar (-)	-36.124	-208.566	- 227.601
Takipteki Alacaklar	31.016	227.541	226.956
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.601	2.409	4.156
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	12.819	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.608	12.631	10.949
Diğer Aktifler	7.202	5.825	16.575
Aktif Toplamı	2.770.654	3.265.228	3.463.442
Pasif Kalemler			
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.116	175
Alınan Krediler	1.863.996	2.949.944	2.643.150
Faktoring Borçları	3.848	2.855	9.308
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	577.835	0	464.934
Cari Dönem Vergi Borcu	20.089	3.314	3.450
Diğer Pasifler	3.763	5.505	7.892
Özkaynaklar	301.123	300.494	334.533
Ödenmiş Sermaye	63.500	63.500	150.000
Sermaye Yedekleri	5.277	5.277	5.277
Kar Yedekleri	107.626	254.644	136.779
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-31.365	-31.365	-23.348
Dönem Net Kar veya Zararı	147.018	-23.348	17.115
Pasif Toplamı	2.770.654	3.265.228	3.463.442

Gelir Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2018	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2020
Esas Faaliyet Gelirleri	530.465	271.324	477.229	153.464
Finansman Giderleri	455.243	210.445	357.782	107.382
Brüt K/Z	75.222	60.879	119.447	46.082
Esas Faaliyet Giderleri	29.725	16.974	33.672	19.169
Diğer Faaliyet Net Gelir/Giderleri	148.479	60.675	86.216	23.104
Beklenen Zarar Karşılıkları	10	87.710	202.294	29.066
Net Faaliyet K/Z	193.966	16.870	-30.303	20.951
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	46.948	3.653	-6.955	3.836
Net Dönem Karı/Zararı	147.018	13.217	-23.348	17.115

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
SAHA	15-Eki-20	AA-(tur)	Yatırım yapılabilir
SAHA	07-May-20	AA(tur)	Yatırım yapılabilir
SAHA	07-May-19	AA(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01-Eki-18	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	18-Tem-18	AA(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	31-May-18	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01-Şub-17	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	16-Ara-16	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	24-Ağu-16	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	09-Haz-16	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	15-Tem-15	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				
Finansman Bonosu	330.800.000	TL	28.08.2020	26.11.2020	%12,75 Yıllık Basit	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	345.000.000	TL	29.09.2020	08.01.2021	%13,50 Yıllık Basit	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	87.150.000	TL	20.10.2020	18.01.2021	%14,00 Yıllık Basit	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	216.190.000	TL	13.11.2020	11.02.2021	%15,75 Yıllık Basit	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
Borçlanma Aracı	672.000.000-TL ve 24.09.2020 tarih ve 60/1175 sayı	23.660.000	TL

İhraç tavanı dahilinde henüz satışı gerçekleştirilmemiş olan kısmın iptali isteğimiz başvurumuzda belirtilmiştir.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran
Faktoring sektöründe pazar payını arttıran şirketimiz, ihraç edilecek borçlanma araçlarından sağlanacak fonu özkaynaklar ve banka kredileri haricinde kısa vadeli kaynak sağlama ve mali borç portföyünü çeşitlendirmek için kullanacaktır.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihraçlarında İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkili kuruluş olarak görev alacak olup İş Faktoring A.Ş. ile İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 24.11.2020 tarihinde Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Hizmeti Sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü "En İyi Gayret Aracılığı" dır.

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

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesine ilişkin 25.11.2020 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

25.11.2020

İŞ FAKTORİNG A.Ş.
Genel Müdürlük


Dilek TOPAL
Hazine Müdürü


Hüseyin ÇALIŞKAN
Genel Müdür Yardımcısı