

**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 temlik, 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, 31.10.2021 tarihi itibarıyla 107 çalışanı vardır.

**1.6. Ortaklık Yapısı**

Şirket'in 150.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

| <b>Ortaklık Yapısı</b>                   |                              |                                  |
|------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| <b>Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı</b> | <b>Sermayedeki Payı (TL)</b> | <b>Sermayedeki Pay Oranı (%)</b> |
| 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                             |
| <b>Toplam</b>                            | <b>150.000.000</b>           | <b>100,00</b>                    |

### 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.             | 211.582.306,13        | 30,43                     |
| Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 204.850.378,33        | 29,46                     |
| Diğer                               | 278.869.960,54        | 40,11                     |
| 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              |
| Murat Bilgiç           | Başkan          | 31/05/2021             | 31/03/2022 tarihine kadar |
| Soner Benli            | Başkan Vekili   | 31/05/2021             | 31/03/2022 tarihine kadar |
| Necati Çağlar          | Üye             | 19/03/2021             | 31/03/2022 tarihine kadar |
| Murat Ulusoy           | Üye             | 31/05/2021             | 31/03/2022 tarihine kadar |
| Mehmet Çılan           | Üye             | 31/08/2021             | 31/03/2022 tarihine kadar |
| Elif Aydoğan Özdemir   | Üye             | 31/05/2021             | 31/03/2022 tarihine kadar |
| Özge Küllah Kurtuluş   | Üye             | 19/03/2021             | 31/03/2022 tarihine kadar |
| Doruk Yurtkuran        | Üye             | 19/03/2021             | 31/03/2022 tarihine kadar |
| Ömer Karakuş           | Üye-Genel Müdür | 19/03/2021             | 31/03/2022 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 Teblięi"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 Keskin                         | 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 Üyelięi'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 Edildięi TTSG Tarih ve Sayısı(\*) : 06/04/2020-10052

## 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : Tarih: 04/11/2021 Sayı: 2021/65-25

### 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2019, 2020 ve 2021/06 dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| Finansal Tablo Tarihi | Hazırlanma Esasları                                                  | Konsolide/Solo | Bağımsız Denetim Kuruluşu                                                   | Bağımsız Denetçi Görüşü |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2019            | BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır. | Solo           | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi | Olumlu                  |
| 31.12.2020            | BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır. | Solo           | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi | Olumlu                  |
| 30.06.2021            | BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır. | Solo           | Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi | Olumlu                  |

Şirket'in 2019, 2020 ve 2021/06 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| <b>Finansal Durum Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)</b>                          | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019</b> | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020</b> | <b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2021</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Aktif Kalemler</b>                                                               |                                              |                                              |                                                      |
| Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası                                           | 7.876                                        | 22.369                                       | 52.707                                               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)                                 | -                                            | 1.684                                        | 1.492                                                |
| Türev Finansal Varlıklar                                                            | 146                                          | 5.736                                        | -                                                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 44.799                                       | 164.904                                      | 126.275                                              |
| Factoring Alacakları                                                                | 3.159.748                                    | 4.417.140                                    | 4.691.413                                            |
| Factoring Alacakları Beklenen Zarar Karşılıkları/ Özel Karşılıklar (-)              | -208.566                                     | -224.389                                     | -236.765                                             |
| Takipteki Alacaklar                                                                 | 227.541                                      | 227.049                                      | 227.091                                              |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)                                        | 2.409                                        | 3.004                                        | 6.284                                                |
| Cari Dönem Vergi Varlığı                                                            | 12.819                                       | -                                            | -                                                    |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                            | 12.631                                       | 16.073                                       | 25.180                                               |
| Diğer Aktifler                                                                      | 5.825                                        | 11.616                                       | 15.312                                               |
| <b>Aktif Toplamı</b>                                                                | <b>3.265.228</b>                             | <b>4.645.186</b>                             | <b>4.908.989</b>                                     |
| <b>Pasif Kalemler</b>                                                               |                                              |                                              |                                                      |
| Türev Finansal Yükümlülükler                                                        | 3.116                                        | -                                            | 329                                                  |
| Alınan Krediler                                                                     | 2.949.944                                    | 3.492.340                                    | 3.500.623                                            |
| Factoring Borçları                                                                  | 2.855                                        | 9.732                                        | 3.010                                                |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                                 | -                                            | 643.248                                      | 870.119                                              |
| Cari Dönem Vergi Borcu                                                              | 3.314                                        | 15.100                                       | 17.259                                               |
| Diğer Pasifler                                                                      | 5.505                                        | 8.196                                        | 13.632                                               |
| <b>Özkaynaklar</b>                                                                  | <b>300.494</b>                               | <b>476.570</b>                               | <b>504.016</b>                                       |
| Ödenmiş Sermaye                                                                     | 63.500                                       | 150.000                                      | 150.000                                              |
| Sermaye Yedekleri                                                                   | 5.277                                        | 5.277                                        | 5.053                                                |
| Diğer Kapsamlı Gelirler                                                             | 31.786                                       | 152.570                                      | 114.976                                              |
| Kar Yedekleri                                                                       | 254.644                                      | 136.779                                      | 167.066                                              |
| Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                       | -31.365                                      | -23.348                                      | -                                                    |
| Dönem Net Kar veya Zararı                                                           | -23.348                                      | 55.292                                       | 66.921                                               |
| <b>Pasif Toplamı</b>                                                                | <b>3.265.228</b>                             | <b>4.645.186</b>                             | <b>4.908.989</b>                                     |



| <b>Gelir Tablosu – Seçilmiş Kalemler</b><br><b>(Bin TL)</b> | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b><br><b>31.12.2019</b> | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b><br><b>31.12.2020</b> | <b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş</b><br><b>30.06.2020</b> | <b>Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş</b><br><b>30.06.2021</b> |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Esas Faaliyet Gelirleri                                     | 477.229                                                | 348.306                                                | 153.464                                                        | 305.079                                                        |
| Finansman Giderleri                                         | 357.782                                                | 251.742                                                | 107.382                                                        | 232.192                                                        |
| Brüt K/Z                                                    | 119.447                                                | 96.564                                                 | 46.082                                                         | 72.887                                                         |
| Esas Faaliyet Giderleri                                     | 33.672                                                 | 37.480                                                 | 19.169                                                         | 20.521                                                         |
| Diğer Faaliyet Net Gelir/Giderleri                          | 86.216                                                 | 68.300                                                 | 23.104                                                         | 43.597                                                         |
| Beklenen Zarar Karşılıkları                                 | 202.294                                                | 55.741                                                 | 29.066                                                         | 19.200                                                         |
| Net Faaliyet K/Z                                            | -30.303                                                | 71.643                                                 | 20.951                                                         | 76.763                                                         |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı                      | -6.955                                                 | 16.351                                                 | 3.836                                                          | 9.842                                                          |
| <b>Net Dönem Karı/Zararı</b>                                | <b>-23.348</b>                                         | <b>55.292</b>                                          | <b>17.115</b>                                                  | <b>66.921</b>                                                  |

#### 4. DERECELENDİRME

| <b>Derecelendirme kuruluşunun unvanı</b> | <b>Derecelendirme notunun verildiği tarih</b> | <b>Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu</b> | <b>Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı</b> |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| DRC                                      | 21-May-21                                     | AA-(tur)                                      | Yatırım yapılabilir                             |
| 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 | 527.820.000  | TL          | 22.10.2021   | 21.02.2022  | %18,00 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 | 1.167.560.000.-TL ve 10.06.2021 tarih ve 30/874 sayı | 0                                      | TL          |

İhraç tavanı alınan henüz satışı gerçekleştirilmemiş borçlanma aracı kalmamıştır.

### 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 10.11.2021 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**

Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesine ilişkin 10.11.2021 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

10.11.2021

|                                                                                                                   |                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.</b><br>Genel Müdürlük                                                                        |                                                                                                                                  |
| <br>Dilek TOPAL<br>Hazine Müdürü | <br>Hüseyin ÇALIŞKAN<br>Genel Müdür Yardımcısı |