

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, 18.09.2025 tarihi itibarıyla 126 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	78,2311
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	32.625.000	21,7500
Diğer	28.128	0,0189
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 %78,2311'ine 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.	212.232.477,85	30,52
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	204.850.378,33	29,46
Diğer	278.219.788,82	40,02
Toplam	695.302.645,00	100,00

Türkiye İş Bankası A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın dolaşımında olmayan ortaklık payları sırasıyla %30,52 ve %29,46 olup, yukarıdaki tabloda belirtilen sermaye paylarına alım-satım amaçlı portföyde bulunan Şirket payları da dahil edilmiş olup yukarıdaki tablo MKK tarafından kamuya açıklanan tutarlarla uyumludur.

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	28/03/2024	31/03/2026 tarihine kadar
Tolga Achim Müller	Başkan Vekili	25/04/2023	31/03/2026 tarihine kadar
Ömer Faruk Cengiz	Üye	22/03/2022	31/03/2026 tarihine kadar
Mehmet Çılan	Üye	31/08/2021	31/03/2026 tarihine kadar
Murat Yıldırım	Üye	27/03/2023	31/03/2026 tarihine kadar
Ayşegül Gümüş Atik	Üye	28/03/2024	31/03/2026 tarihine kadar
Cem Tahir Eren	Üye	09/12/2024	31/03/2026 tarihine kadar
Hüseyin Serdar Yücel	Üye	22/03/2022	31/03/2026 tarihine kadar
Şahismail Şimşek	Üye-Genel Müdür	01/04/2022	31/03/2026 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
Mine Deliloęlu	Müdür	02/09/2022
Dilek Topal	Müdür	09/09/2014
Ersin Aslanoęlu	Müdür Yardımcısı	10/03/2023
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

: 08/09/2025 Sayı: YMM 2716/2025/701/112

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

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

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2023	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu
31.12.2024	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	PwC Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu
30.06.2025	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	PwC Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu

Şirket'in 2022, 2023 ve Haziran 2025 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2025
Aktif Kalemler			
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	438.489	872.868	1.164.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	24.328	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	1.114.206	1.734.303	1.325.254
Factoring Alacakları	22.155.237	35.124.400	40.253.266
Takipteki Alacaklar	336.848	386.217	471.606
Factoring Alacakları Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	401.918	478.251	641.188
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	26.239	36.925	51.582
Ertelenmiş Vergi Varlığı	225.272	28.492	26.669
Diğer Aktifler	86.676	93.366	143.982
Aktif Toplamı	24.005.377	37.798.320	42.795.916
Pasif Kalemler			
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	224.622
Alınan Krediler	18.362.417	30.882.678	32.950.977
Factoring Borçları	12.761	10.694	69.181
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.230.115	2.091.713	4.090.547
Cari Dönem Vergi Borcu	183.609	128.827	181.227
Diğer Pasifler	132.548	128.440	166.921
Özkaynaklar	3.083.927	4.555.968	5.112.441
Ödenmiş Sermaye	150.000	150.000	150.000
Sermaye Yedekleri	5.053	5.053	5.053
Diğer Kapsamlı Gelirler	1.035.126	1.499.717	1.158.990
Kar Yedekleri	733.824	1.893.748	2.901.198
Dönem Net Kar veya Zararı	1.159.924	1.007.450	897.200
Pasif Toplamı	24.005.377	37.798.320	42.795.916

Gelir Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2025
Esas Faaliyet Gelirleri	5.180.595	7.321.243	3.777.028	5.250.745
Finansman Giderleri	-3.565.884	-5.882.575	-3.130.929	-4.371.348
Brüt K/Z	1.614.711	1.438.668	646.099	879.397
Esas Faaliyet Giderleri	-177.009	-339.593	-166.570	-210.811
Diğer Faaliyet Net Gelir/Giderleri	356.159	614.594	288.558	721.906
Beklenen Zarar Karşılıkları	-179.816	-293.228	-118.161	-197.159
Net Faaliyet K/Z	1.614.045	1.420.441	649.926	1.193.333
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	-454.121	-412.991	-182.593	-296.133
Net Dönem Karı/Zararı	1.159.924	1.007.450	467.333	897.200

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
DRC	18-Haz-2025	AAA (tur)	Yatırım yapılabilir
DRC	12-Haz-2024	AA+ (tur)	Yatırım yapılabilir
DRC	25-May-23	AA (tur)	Yatırım yapılabilir
DRC	20-May-22	AA-(tur)	Yatırım yapılabilir
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	1.550.000.000	TL	11.06.2025	10.12.2025	%48,00 Yıllık Basit	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	18.06.2025	17.12.2025	%47,00 Yıllık Basit	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	500.000.000	TL	24.06.2025	23.12.2025	%46,00 Yıllık Basit	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	750.000.000	TL	04.02.2025	29.01.2026	%40,50 Yıllık Basit	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.500.000.000	TL	13.08.2025	09.02.2026	BİST TLREF Endeksi + %0,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	800.000.000	TL	20.08.2025	16.02.2026	BİST TLREF Endeksi + %0,40	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	300.000.000	TL	12.03.2025	06.03.2026	%39,50 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
-	-	-	-

İhraç tavanı alınan henüz satışı gerçekleştirilmemiş borçlanma aracı bulunmamaktadır.


İS FAKTORİNG A.Ş.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran
Factoring 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 15/09/2025 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 18/09/2025 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

18/09/2025

 İŞ FAKTORİNG A.Ş. Dilek TOPAL Hazine Müdürü	İŞ FAKTORİNG A.Ş. Genel Müdürlük  İŞ FAKTORİNG A.Ş. Necati ÇAĞLAR Genel Müdür Yardımcısı
--	---