

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
- 1.2. Merkez Adresi** : Esentepe Mah. Yıldız Posta Cad. N:9 Şişli / İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 310673
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Şirket'in faaliyet konusu Esas Sözleşmesi'nin 3 üncü maddesinde "... her türlü yurt içi ve uluslararası ticari muameleye yönelik faktoring hizmeti vermek" şeklinde belirtilmekte olup, fiili faaliyet konusu 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde kabili rücu yurtiçi faktoring hizmetleri sunmak ve bu çerçevede ilgili alacakların takibi, tahsili ve finansmanı hizmetlerini sağlamaktır.

Şirket'in 14.05.2025 tarihi itibarıyla çalışan sayısı toplam 266 kişidir. Merkezi Şişli/İstanbul'da bulunan Şirket'in İstanbul'da 4, Ankara'da 3, Kocaeli'nde 2, İzmir'de 2, Muğla'da 2 ve Antalya, Samsun, Gaziantep, Bursa, Konya, Adana, Denizli, Aydın, Eskişehir, Düzce, Kayseri, Çorum, İskenderun, Manisa, Mersin, Malatya, Çorlu, Afyonkarahisar, Çanakkale, Balıkesir, Trabzon, Diyarbakır, Aksaray, Karabük bir olmak üzere toplam 37 şubesi bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 2.500.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi her biri 1,-TL itibari değerde 2.500.000.000 (Birmilyar) adet nama yazılı paya bölünmüş olup, sermayeyi temsil eden paylar arasında herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Şirket'in son durum itibarıyla ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Melissa GÜLMEZGİL BAĞ	2.475.000.000	99,00
Alen BAĞ	25.000.000	1,00
Toplam	2.500.000.000	100

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

Yoktur.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Tüzel kişi ortağımız yoktur.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK Tarihi	Görev Süresi
Melissa GÜLMEZGİL BAĞ	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2026	3 Yıl
Alen BAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2026	3 Yıl
Prof. Dr. Dursun Ali Alp	Yönetim Kurulu Başkan Vekili - Bağımsız Üye	26.03.2026	3 Yıl
Erdoğan ÖZEN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	26.03.2026	3 Yıl
Kemal ULUDAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2026	3 Yıl

Esas Sözleşmenin 9'uncu maddesine göre, Şirket 5 kişilik Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam olunmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri Esas Sözleşmenin 10'uncu maddesine göre Genel Kurul tarafından en fazla 3 yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmektedir. Şirketimizin yukarıdaki tabloda verilen Yönetim Kurulu üyeleri 26 Mart 2026 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısında üç yıllığına görev yapmak üzere seçilmiştir.

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 belirtilmekte olup, 21.02.2014 tarihinden itibaren KAP üyeliğimiz bulunmaktadır.

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Alındığı Tarih
Kemal ULUDAĞ	Genel Müdür Yardımcısı	17.02.2017
Anıl KURNAZ	Mali İşler Müdürü	08.05.2017

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Yönetim Kurulu'nun 30.05.2013 tarihli kararı ile Şirketimiz borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliğine kabul edilmiştir.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 1.500.000.000.-TL
- 2.2. Artırım Kaynakları
Geçmiş Yıl Karlarından : 1.000.000.000,-TL
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye : 2.500.000.000,-TL
Tutarı)
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 02.04.2025
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 03.04.2025 – 11556
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin
Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı : 05.05.2026 - YMM/2026/SÖTR/1410-
008/427-008

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2024, 2025, 2026/03 ve 2026/04 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloların bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim/Sınırlı İnceleme Görüşü
31.12.2024	BDDK Mevzuatı ve TMS/TFRS Standartları	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2025	BDDK Mevzuatı ve TMS/TFRS Standartları	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.03.2026	BDDK Mevzuatı ve TMS/TFRS Standartları	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumsuz bir husus yoktur.

(*) BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinde Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır.

Şirket'in 2024, 2025, 2026/03 ve 2026/04 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
	31.12.2024	31.12.2025	31.03.2026	30.04.2026
VARLIKLAR				
Nakit, Nakit Benzeri ve Merkez Bankası	515.879	579.447	1.295.405	493.679
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	10.762.896	16.333.415	18.749.419	18.839.011
Maddi Duran Varlıklar (Net)	316.603	420.388	417.027	411.984
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	356.055	448.937	448.937	448.937
AKTİF TOPLAMI	12.059.680	18.018.832	21.175.940	20.476.933
YÜKÜMLÜLÜKLER				
Alınan Krediler	4.111.006	5.955.943	7.781.736	9.189.632
Faktoring Borçları	2.009.771	2.249.580	3.437.192	1.030.287
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.625.143	4.186.160	4.009.174	4.318.095
Cari Dönem Vergi Borcu	214.600	252.557	155.790	260.720
Özkaynaklar	3.014.244	5.238.707	5.641.116	5.484.644
- Ödenmiş Sermaye	1.000.000	1.500.000	1.500.000	2.500.000
- Kar veya Zarar	1.582.141	2.469.232	3.568.053	2.411.581
PASİF TOPLAMI	12.059.680	18.018.832	21.175.940	20.476.933

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmemiş
	2024	2025	2026/03	2026/04
Esas Faaliyet Gelirleri	5.612.058	10.678.995	2.862.831	3.951.680
- Faktoring Gelirleri	5.612.058	10.678.995	2.862.831	3.951.680
Finansman Giderleri	(2.891.048)	(5.253.074)	(1.478.844)	(1.971.069)
BRÜT K/Z	2.721.010	5.425.922	1.383.987	1.980.611
Esas Faaliyet Giderleri	(490.707)	(791.074)	(403.354)	(480.729)
Net Faaliyet K/Z	2.119.932	3.467.072	566.529	880.524
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(537.791)	(997.848)	(164.120)	(261.284)
DÖNEM NET KARI/ZARARI	1.582.141	2.469.323	402.409	619.240

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme Kuruluşunun Unvanı	Derecelendirme Notunun Verildiği Tarih	Uzun Vadeli Ulusal Derecelendirme Notu	Yatırım Yapılabilir Seviye Olup Olmadığı
Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kur.Yön. Hiz. A.Ş.	26 Mart 2025	KR AA+ / Durağan	Yatırım Yapılabilir
Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kur.Yön. Hiz. A.Ş.	26 Mart 2026	KR AA+ / Durağan	Yatırım Yapılabilir

Şirketimizin kredi derecelendirmesi Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Kobirate) tarafından yapılmakta olup, son olarak düzenlenen 26 Mart 2026 tarihli Raporda uzun vadeli ulusal kredi derecelendirme notumuz “KR AA+” olarak, not görünümümüz ise “Durağan”olarak teyit edilmiştir. Tabloda verilen kredi derecelendirme notlarına ilişkin olarak KAP’ta yayımlanan basın bültenlerine aşağıda verilen bağlantılardan ulaşılabilir:

26.03.2025 tarihli Kobirate Raporu : <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1262802>

26.03.2026 tarihli Kobirate Raporu : <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1576174>

Ayrıca, söz konusu kredi derecelendirme notlarımız Kobirate’nin internet sayfasında (<https://www.kobirate.com.tr/Kredi-Derecelendirme-Raporlar/detay.aspx?id=10444>) kamuya açıklanmaktadır.

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	365.000.000	TL	16.06.2025	15.06.2026	TL Ref+4	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	267.500.000	TL	26.06.2025	26.06.2026	TL Ref+4	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	400.000.000	TL	07.07.2025	06.07.2026	TL Ref+4	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	192.000.000	TL	11.07.2025	10.07.2026	TL Ref+4	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	212.000.000	TL	05.08.2025	05.08.2026	TL Ref+3,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	370.000.000	TL	13.08.2025	12.08.2026	TL Ref+3,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	220.000.000	TL	19.09.2025	18.09.2026	TL Ref+3,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	400.000.000	TL	03.10.2025	01.10.2026	TL Ref+3,25	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	200.000.000	TL	22.10.2025	21.10.2026	TL Ref+3,25	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	139.500.000	TL	04.11.2025	03.11.2026	TL Ref+3,25	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	211.000.000	TL	22.12.2025	22.12.2026	TL Ref+3,25	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	143.000.000	TL	17.02.2026	16.02.2027	TL Ref+3,5	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	150.000.000	TL	11.03.2026	17.03.2027	TL Ref+3,5	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	100.000.000	TL	17.03.2026	11.03.2027	TL Ref+3,5	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	156.000.000	TL	18.03.2026	01.03.2027	TL Ref+3,5	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	270.000.000	TL	26.03.2026	24.09.2026	TL Ref+3,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	300.000.000	TL	22.04.2026	21.10.2026	TL Ref+3,75	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

İhraç tavanı alınan fakat henüz satışı gerçekleştirilmemiş borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil / Finansman Bonosu	2.766.250.000TL ve 30.05.2025 33/1007	250.000	TL
Tahvil / Finansman Bonosu	973.750.000TL ve 10.03.2026-14/514	403.750.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Hızla büyüyen faktoring pazarında faaliyet gösteren Çağdaş Faktoring A.Ş.'nin finansman ihtiyacı, bu pazarda artmakta olan fırsatlar ve büyüme hızı ile doğru orantılı olarak artmaktadır. Kaynak ihtiyacını, özkaynaklar haricinde banka ve benzeri kredi kuruluşlarından kullandığı kredilerden karşılamakta olan Şirket, kaynak çeşitliliğini sağlamak amacıyla borçlanma araçlarının ihracından elde edeceği fonu faktoring faaliyetlerinin finansmanında kullanmayı planlamaktadır.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihracında aracılık hizmeti alınması konusunda Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile 14.04.2021 tarihinde bir yıl süreli "Borçlanma Aracı İhracına İlişkin Aracılık Sözleşmesi" (Sözleşme) imzalanmış olup, Sözleşmenin 14.1. maddesi uyarınca, taraflardan herhangi birinin bildiri ile ve/veya karşılıklı olarak feshedilmediğinden anılan Sözleşme bir yıllık sürenin sonunda kendiliğinden, aynı süreyle yürürlükte kalmaya devam etmektedir.

Sözleşme kapsamında Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilecek aracılık hizmetinin türü "En İyi Gayret Aracılığı" olarak belirlenmiştir.

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

Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. 'ye başvuru limit tahsisi gerçekleştirildiğinde yapılacaktır. SPK onayının alınmasını takiben Borsa'da satışa sunulacak borçlanma araçlarının tutarı ve zamanı belirlenerek nitelikli yatırımcılara satılacak borçlanma araçlarının işlem görmesi için Borsa'ya başvuru yapılacağından, bu aşamada Borsa'ya yapılmış bir başvuru bulunmamaktadır.

14.05.2026

ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş.

Melissa GÜLMEZGİL BAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Erdoğan ÖZEN
Genel Müdür