

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA

BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : TEB Faktoring A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat:7-8 Beşiktaş
34349 İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İSTANBUL
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 372141

- 1.5. Faaliyet Konusu** : Esas Sözleşme Madde 3 uyarınca, Şirket, yurt içi ve yurt dışı ticari işlemlerle ilgili tüm faktoring hizmetlerinin ifa edilmesi, yurt içinde ve yurt dışında her türlü mal alım-satımı ve hizmet arzı ile uğraşan hakiki ve hükmi şahısların bu işlemleri dolayısıyla doğmuş veya ileride doğabilecek her çeşit faturalı alacaklarının adı geçenlerden devralınması ile bunlardan devralınan alacakların tahsili, borçlu ve müşteri hesaplarının tutulması, bu alacakların tahsili için garanti verilmesi, bu alacaklara karşılık satıcılara ön ödemelerde bulunulması veya bu alacakların üçüncü kişilere devredilmesi, bu alacakların karşılık gösterilmesi kayıt ve şartı ile peşin ödemelerde bulunarak kişi ve kuruluşlara hizmet sağlanması ve bu hizmetlerle ilgili olarak kanunların cevaz verdiği araştırmalar dahil olmak üzere her türlü organizasyonun gerçekleştirilmesi, faktoring hizmeti verilen firmalara bu işlemlerle ilgili danışmanlık, muhasebe ve benzeri hizmetlerin faktoring kanun, kaide, tatbikat, mevzuat ve usullerine uygun olarak yapılması amacıyla kurulmuştur.

1.5. Faaliyet Konusu

: Şirketin 31/12/2025 itibarıyla 123 çalışanı bulunmakta olup, merkezi İstanbul'dadır. Şirket'in İstanbul'da 3, İzmir, Adana, Ankara, Antalya, Bursa, Gaziantep, Kayseri, Konya, Samsun, Denizli, Eskişehir, Trabzon'da 1'er tane olmak üzere toplam 15 şubesi bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 50.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
Türk Ekonomi Bankası A.Ş.		49.999.997,37	100
TEB Holding A.Ş.		2,63	-
Toplam		50.000.000,00	100

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

Şirket sermayesinin %100'ne sahip olan Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
TEB Holding A.Ş.		1.212.414.500,00	55,00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.		518.342.498,52	23,51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.		467.879.148,84	21,23
BNP PARIBAS SA		5.253.352,00	0,24
KOCAELİ Ticaret Odası		500.500,64	0,02
Toplam		2.204.390.000,00	100

TEB Holding A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
HİSSEDARLARIN ADI / ÜNVANI	SERMAYE (TL)	PAY (%)
BNP Paribas Grubu	309,000,000	50%
Çolakoğlu Grubu	309,000,000	50%
Toplam Ödenmiş Sermaye	618,000,000	

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	Görev Süresi
Mehmet Çağatay Baydar	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2026	31.03.2027
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	31.03.2026	31.03.2027
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	31.03.2027
Ali Gökhan Cengiz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	31.03.2026	31.03.2027
Canan Bumin	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	31.03.2027
Hans Wilfried J.Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	31.03.2027
Lionel Claude JOUBAUD	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	31.03.2027
Ali İhsan Arıdaşır	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2026	31.03.2027

Esas sözleşmenin 10. maddesi uyarınca; Şirket, Genel Kurul tarafından seçilecek en az üç kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam olunur. Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, şirket yönetim kurulunun doğal üyesidir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

1.10. Bağı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Şirket'in bağı ortaklığı bulunmamakta olup, Finansal Duran Varlıkları'na ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	100.000.000,00	3,38
Ekonomi Yatırımlar LTD.	1.500.000,00	0,07

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
SEVİL DİNÇER	GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	14.01.2022
ARZU DEĞİRMENCİ GİR	MALİ VE İDARİ İŞLER DİREKTÖRÜ	14.01.2022
DEVİRİMHAN KAŞKAYA	KREDİLER DİREKTÖRÜ	18.01.2022
AYÇA AKSAKALLI	FON YÖNETİMİ MÜDÜRÜ	22.09.2023
GÖKÇE ÇAĞLAR	MALİ VE İDARİ İŞLER MÜDÜRÜ	21.09.2023
HALİL İBRAHİM KAYA	MALİ VE İDARİ İŞLER YÖNETİCİSİ	18.01.2022
CAN SÜMER	FON YÖNETİMİ DİREKTÖRÜ	04.02.2026

1.12. MKK Üyeliđi'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

MKK Üyeliđi bulunmaktadır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler**

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 30.000.000 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- İç Kaynaklardan : Artırılan 20,000,000 TL nominal değerli payların 19.918.873,18 TL'lik kısmı Olağanüstü Yedekler Hesabı altında yer alan Dağıtılmamış Karlardan, 81.126,82 TL'lik kısmı Olağanüstü Yedekler Hesabı altında yer alan Genel Kurul Kararı uyarın ayrılan Yedek Akçe Hesabından karşılanmıştır.

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 50.000.000 TL
(Güncel Sermaye Tutarı)

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 16.12.2020

- İlan Edildiđi TTSG Tarih ve Sayısı : 31.12.2020-10236

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine : 13.03.2023-YMM-1244-81/5506-018
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2025 ve 2024 yılı ile 30.06.2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2024	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30.06.2025	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	-
31.12.2025	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2025 ve 2024 yılı ile 30.06.2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bilanço (Bin TL)	31.12.2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş	30.06.2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	252,512	508,398	380,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	68,762	45,071	45,071
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	19,837,682	20,810,252	16,196,693
Faktoring Alacakları	19,831,527	20,850,506	16,201,693
- İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	12,371,947	12,445,262	9,683,847
- Diğer Faktoring Alacakları	7,459,580	8,405,244	6,517,846
Takipteki Alacaklar	660,990	303,690	211,281
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	654,835	343,944	216,281
Maddi Duran Varlıklar (Net)	31,048	35,483	40,019
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	42,894	33,824	23,262
Cari Dönem Vergi Varlığı	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	35,076	44,883	29,770
Diğer Aktifler	365,845	456,339	373,304
Aktif Toplamı	20,633,819	21,934,250	17,088,304

TEB FAKTORİNG A.Ş.

Genel Müdürlük (Merkez) - Yener Sokak No:1 Kat:7-8 Gayrettepe 34349 İstanbul
Tel:0212 370 45 00 Faks:0216 636 52 52 Ticaret Sicil no:372141 MERSİS no:0833007688600077
E-mail:tebfactoring@teb.com.tr www.tebfactoring.com.tr

Bilanço (Bin TL)	31.12.2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş	30.06.2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Alınan Krediler	18,349,165	19,454,442	14,866,562
Faktoring Borçları	24,117	27,648	29,257
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	18,570	22,911	27,392
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)		546,164	301,973
Türev Finansal Yükümlülükler			
Karşılıklar	104,439	91,439	80,331
- Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0
- Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	91,725	58,433	67,559
- Genel Karşılıklar	0	0	0
- Diğer Karşılıklar	12,714	33,006	12,772
Cari Vergi Borcu	84,277	111,501	79,917
Diğer Yükümlülükler	37,357	34,725	380,173
Özkaynaklar	2,015,894	1,645,420	1,322,699
- Ödenmiş Sermaye	50,000	50,000	50,000
- Sermaye Yedekleri	16,101	16,101	16,101
- Diğer Sermaye Yedekleri	16,101	16,101	16,101
- Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	-12,453	-13,235	-13,235
- Kâr Yedekleri	1,269,833	1,269,833	766,093
- Yasal Yedekler	17,914	17,914	17,914
- Olağanüstü Yedekler	1,251,919	1,251,919	748,179
- Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0
- Kâr veya Zarar	692,413	322,721	503,740
- Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	0	0	0
- Dönem Net Kâr veya Zararı	692,413	322,721	503,740
Pasif Toplamı	20,633,819	21,934,250	17,088,304

TEB FAKTORİNG A.Ş.

Gelir Tablosu (Bin TL)	1 Ocak- 31 Aralık 2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş	1 Ocak- 30 Haziran 2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş	1 Ocak- 31 Aralık 2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Esas Faaliyet Gelirleri	5,693,787	2,703,158	4,154,032
Faktoring Gelirleri	5,693,787	2,703,158	4,154,032
- Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	5,501,580	2,630,717	3,951,066
- İskontolu	4,747,158	2,243,599	3,140,714
- Diğer	754,422	387,118	810,352
- Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	192,207	72,441	202,966
- İskontolu	106,215	27,774	123,861
-Diğer	85,992	44,667	79,105
Finansman Giderleri (-)	4,066,023	2,015,646	3,139,966
- Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3,705,596	1,840,156	2,822,551
- Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	11,859	6,285	10,197
-İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	197,871	90,994	194,961
- Verilen Ücret ve Komisyonlar	150,697	78,211	112,257
Brüt Kar	1,627,764	687,512	1,014,066
Esas Faaliyet Giderleri (-)	517,326	249,949	354,209
- Personel Giderleri	367,883	172,257	243,986
- Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	4,492	2,652	2,652
- Genel İşletme Giderleri	144,951	75,040	105,919
Brüt Faaliyet Karı (Zararı)	1,110,438	437,563	659,857



Gelir Tablosu (Bin TL)	1 Ocak- 31 Aralık 2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş	1 Ocak- 30 Haziran 2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş	1 Ocak- 31 Aralık 2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş
Diğer Faaliyet Gelirleri	350,615	173,480	200,497
- Bankalardan Alınan Faizler	192,780	109,735	99,473
- Temettü Gelirleri	23,691		17,517
- Kambiyo İşlemleri Kârı	27,301	14,519	10,932
- Diğer	106,843	49,226	72,575
Karşılık Giderleri (-)	463,722	143,161	139,976
- Özel Karşılıklar		0	
-Beklenen Zarar Karşılıkları	461,631	141,726	139,061
-Diğer	2,091	1,435	915
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	13,684	6,281	8,843
- Kambiyo İşlemleri Zararı	13,684	6,281	8,843
- Diğer	0	0	0
Net Faaliyet Karı (Zararı)	983,647	461,601	711,535
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı (Zararı)	983,647	461,601	711,535
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	291,234	138,880	207,795
- Cari Vergi Karşılığı	296,875	153,993	206,541
- Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			1,254
- Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	5,641	15,113	
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı (Zararı)	692,413	322,721	503,740

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A. Ş	10.07.2025	(TR)AA	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	750,000,000.-	TL	04/02/2026	05/08/2026	TLREF+%1	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1,310,000,000.-	TL	01/04/2026	01/10/2026	TLREF+%1	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1,250,000,000.-	TL	03/06/2026	01/12/2026	TLREF+%1	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 Araçları	3,900,000,000.-TL Kurul Kararı: 07.11.2025	590,000,000.-	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Faktoring işlemleri için fon sağlanması	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Her tertip ihracı esnasında aracı kurum ile çalışılacak olup henüz hangi firma olduğuna karar verilmemiştir.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

Genel Müdürlük (Merkez) - Yener Sokak No:1 Kat:7-8 Gayrettepe 34349 İstanbul
Tel:0212 370 45 00 Faks:0216 636 52 52 Ticaret Sicil no:372141 MERSİS no:0833007688600077
E-mail:tebfactoring@teb.com.tr www.tebfactoring.com.tr

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

Yurt içinde gerçekleştirilecek ihraçlara ilişkin olarak, nitelik yatırımcılara satış yapılması halinde borçlanma araçlarının Borsa’da işlem görmesi planlanmaktadır. BIST başvurusu 16/06/2026 tarihinde yapılmıştır.

17/06/2026

TEB Faktoring A.Ş.

Ali Gökhan CENGİZ
Genel Müdür

Can SÜMER
Fon Direktörü

TEB FAKTORİNG A.Ş.