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, 20.08.2026 tarihi itibariyle 140 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 dolaşımda 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	31/03/2027 tarihine kadar
Yılmaz Ertürk	Üye	15/01/2026	31/03/2027 tarihine kadar
Ömer Faruk Cengiz	Üye	22/03/2022	31/03/2027 tarihine kadar
Mehmet Çilan	Üye	31/08/2021	31/03/2027 tarihine kadar
Murat Yıldırım	Üye	27/03/2023	31/03/2027 tarihine kadar
Ayşegül Gümüş Atik	Üye	28/03/2024	31/03/2027 tarihine kadar
Hüseyin Serdar Yücel	Üye	22/03/2022	31/03/2027 tarihine kadar
Mehmet Celayir	Üye-Genel Müdür	01/04/2026	31/03/2027 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.

İŞ FAKTORİNG A.Ş.

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 Keskin	Genel Müdür Yardımcısı	04/10/2017
Mine Deliloğlu	Müdür	02/09/2022
Ersin Aslanoğlu	Müdür Yardımcısı	10/03/2023

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
  - 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 Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : 29/07/2026 **Sayı:** YMM 2716/2026/872/154

İŞ FAKTORİNG A.Ş.

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2024, 2025 ve Haziran 2026 dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2024	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	PwC Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu
31.12.2025	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	PwC Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu
30.06.2026	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	PwC Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu

Şirket'in 2024, 2025 ve Haziran 2026 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2024	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2026
Aktif Kalemler			
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	872.868	726.803	1.784.910
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	-	12.396	22.000
Türev Finansal Varlıklar	-	2.888	3.655
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	1.734.303	1.470.653	1.329.450
Faktoring Alacakları	35.124.400	36.455.462	50.728.256
Takipteki Alacaklar	386.217	527.328	531.903
Faktoring Alacakları Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	478.251	558.255	767.129
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	36.925	51.178	62.588
Ertelenmiş Vergi Varlığı	28.492	-	-
Diğer Aktifler	93.366	133.969	204.252
Aktif Toplamı	**37.798.320**	**38.822.422**	**53.899.885**
Pasif Kalemler			
Türev Finansal Yükümlülükler	-	31.133	-
Alınan Krediler	30.882.678	24.726.084	39.761.286

İŞ FAKTORİNG A.Ş.

Faktoring Borçları	10.694	38.865	18.572
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.091.713	7.271.838	6.630.219
Cari Dönem Vergi Borcu	128.827	151.681	195.679
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	110.650	36.400
Diğer Pasifler	128.440	171.326	287.403
Özkaynaklar	**4.555.968**	**6.320.845**	**6.970.326**
Ödenmiş Sermaye	150.000	150.000	150.000
Sermaye Yedekleri	5.053	5.053	5.053
Diğer Kapsamlı Gelirler	1.499.717	1.273.935	1.153.913
Kar Yedekleri	1.893.748	2.901.198	4.891.857
Dönem Net Kar veya Zararı	1.007.450	1.990.659	769.503
Pasif Toplamı	**37.798.320**	**38.822.422**	**53.899.885**

Gelir Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2024**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2025**	**Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2025**	**Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2026**
Esas Faaliyet Gelirleri	7.321.243	11.199.128	5.250.745	7.897.164
Finansman Giderleri	-5.882.575	-9.123.373	-4.371.348	-6.531.170
Brüt K/Z	**1.438.668**	**2.075.755**	**879.397**	**1.365.994**
Esas Faaliyet Giderleri	-339.593	-480.582	-210.811	-403.898
Diğer Faaliyet Net Gelir/Giderleri	614.594	1.581.548	721.906	345.510
Beklenen Zarar Karşılıkları	-293.228	-421.516	-197.159	-257.363
Net Faaliyet K/Z	**1.420.441**	**2.755.205**	**1.193.333**	**1.050.243**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	-412.991	-764.546	-296.133	-280.740
Net Dönem Karı/Zararı	**1.007.450**	**1.990.659**	**897.200**	**769.503**

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	**Derecelendirme notunun verildiği tarih**	**Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu**	**Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı**
DRC	13-Tem-2026	AAA (tur)	Yatırım yapılabilir
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

İŞ FAKTORİNG A.Ş.

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	650,000,000	TL	31.03.2026	01.10.2026	42.50%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1,600,000,000	TL	21.05.2026	17.11.2026	TLREF+0.9%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	2,400,000,000	TL	08.06.2026	07.12.2026	TLREF+0.9%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1,080,000,000	TL	22.06.2026	21.12.2026	TLREF+0.75%	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.

İŞ FAKTORİNG A.Ş.

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 10/08/2026 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 20/08/2026 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvuru yapılması planlanmaktadır.

20/08/2026

İŞ FAKTORİNG A.Ş.
Genel Müdürlük

İŞ FAKTORİNG A.Ş.
Dilek TOPAL
Hazine Müdürü

İŞ FAKTORİNG A.Ş.
Necati ÇAĞLAR
Genel Müdür Yardımcısı