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.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Şirket'in bağlı 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
AYÇA AKSAKALLI	FON YÖNETİMİ MÜDÜRÜ	22.09.2023
GÖKÇE ÇAĞLAR	MALİ VE İDARİ İŞLER MÜDÜRÜ	21.09.2023
CAN SÜMER	FON YÖNETİMİ DİREKTÖRÜ	04.02.2026

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

MKK Üyeliği 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 Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 31.12.2020-10236

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

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 30.06.2026 ve 30.06.2025 tarihleri ara hesap dönemleri ile 2025 yılında sona eren 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
30.06.2026	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	-
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 30.06.2026 ve 30.06.2025 tarihleri ara hesap dönemleri ile 2025 yılında sona eren hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Bilanço (Bin TL)	30.06.2026 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş	30.06.2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	551,767	252,512	508,398
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	68,762	68,762	45,071
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	24,433,028	19,837,682	20,810,252
Faktoring Alacakları	24,448,520	19,831,527	20,850,506
- İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	13,948,215	12,371,947	12,445,262
- Diğer Faktoring Alacakları	10,500,305	7,459,580	8,405,244
Takipteki Alacaklar	720,056	660,990	303,690
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	735,548	654,835	343,944
Maddi Duran Varlıklar (Net)	22,749	31,048	35,483
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	53,758	42,894	33,824
Cari Dönem Vergi Varlığı	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	34,906	35,076	44,883
Diğer Aktifler	422,788	365,845	456,339
Aktif Toplamı	**25,587,758**	**20,633,819**	**21,934,250**

Bilanço (Bin TL)	30.06.2026 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş	30.06.2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş
Alınan Krediler	19,346,612	18,349,165	19,454,442
Faktoring Borçları	8,143	24,117	27,648
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	10,243	18,570	22,911
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	3,605,266		546,164
Türev Finansal Yükümlülükler			
Karşılıklar	99,643	104,439	91,439
- Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0
- Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	61,725	91,725	58,433
- Genel Karşılıklar	0	0	0
- Diğer Karşılıklar	37,918	12,714	33,006
Cari Vergi Borcu	115,109	84,277	111,501
Diğer Yükümlülükler	67,697	37,357	34,725
Özkaynaklar	2,335,045	2,015,894	1,645,420
- 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	-12,453	-13,235
- Kâr Yedekleri	1,962,246	1,269,833	1,269,833
- Yasal Yedekler	17,914	17,914	17,914
- Olağanüstü Yedekler	1,936,234	1,251,919	1,251,919
- Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0
- Kâr veya Zarar	319,151	692,413	322,721
- Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	0	0	0
- Dönem Net Kâr veya Zararı	319,151	692,413	322,721
Pasif Toplamı	**25,587,758**	**20,633,819**	**21,934,250**

Gelir Tablosu (Bin TL)	1 Ocak- 30 Haziran 2026 Sınırlı Denetimden Geçmiş	1 Ocak- 31 Aralık 2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş	1 Ocak- 30 Haziran 2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş
Esas Faaliyet Gelirleri	**3,119,841**	**5,693,787**	**2,703,158**
Faktoring Gelirleri	3,119,841	5,693,787	2,703,158
- Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	2,992,399	5,501,580	2,630,717
- İskontolu	2,572,248	4,747,158	2,243,599
- Diğer	420,151	754,422	387,118
- Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	127,442	192,207	72,441
- İskontolu	81,720	106,215	27,774
-Diğer	45,722	85,992	44,667
Finansman Giderleri (-)	**2,244,832**	**4,066,023**	**2,015,646**
- Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,865,770	3,705,596	1,840,156
- Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	3,786	11,859	6,285
-İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	295,266	197,871	90,994
- Verilen Ücret ve Komisyonlar	80,010	150,697	78,211
Brüt Kar	**875,009**	1,627,764	**687,512**

Esas Faaliyet Giderleri (-)	**364,256**	517,326	**249,949**
- Personel Giderleri	247,092	367,883	172,257
- Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	3,402	4,492	2,652
- Genel İşletme Giderleri	113,762	144,951	75,040
Brüt Faaliyet Karı (Zararı)	**510,753**	**1,110,438**	**437,563**

Gelir Tablosu (Bin TL)	**1 Ocak- 30 Haziran 2026 Sınırlı Denetimden Geçmiş**	**1 Ocak- 31 Aralık 2025 Bağımsız Denetimden Geçmiş**	**1 Ocak- 30 Haziran 2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**235,853**	**350,615**	**173,480**
- Bankalardan Alınan Faizler	64,169	192,780	109,735
- Temettü Gelirleri	0	23,691	
- Kambiyo İşlemleri Kârı	8,746	27,301	14,519
- Diğer	162,938	106,843	49,226
Karşılık Giderleri (-)	**286,801**	**463,722**	**143,161**
- Özel Karşılıklar			0
-Beklenen Zarar Karşılıkları	286,351	461,631	141,726
-Diğer	450	2,091	1,435
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	**4,375**	**13,684**	**6,281**
- Kambiyo İşlemleri Zararı	4,375	13,684	6,281
- Diğer	0	0	0
Net Faaliyet Karı (Zararı)	**455,430**	**983,647**	**461,601**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı (Zararı)	**455,430**	**983,647**	**461,601**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	**136,279**	**291,234**	**138,880**

- Cari Vergi Karşılığı	136,109	296,875	153,993
- Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	170		
- Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	5,641	15,113
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı (Zararı)	**319,151**	**692,413**	**322,721**

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	10.07.2026	(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	1,250,000,000.-	TL	03/06/2026	01/12/2026	TLREF+%1	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	590,000,000.-	TL	01/07/2026	30/06/2027	TLREF+%1	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	900,000,000.-	TL	23/09/2026	24/03/2027	TLREF+%0,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	900,000,000.-	TL	30/09/2026	01/04/2027	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
Borçlanma Araçları	3,900,000,000.-TL Kurul Kararı: 07.11.2025	0.-	TL
Borçlanma Araçları	2,500,000,000.-TL Kurul Kararı: 27.08.2026	700,000,000.-	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.

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 27/10/2026 tarihinde yapılmıştır.

27/10/2026

TEB Faktoring A.Ş.

Ali Gökhan CENGİZ	Can SÜMER
Genel Müdür	Fon Direktörü