HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

1.1. Ticaret Unvanı : Yapı Kredi Faktoring A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Levent Mah. Cömert Sok. No:1A/30 Beşiktaş/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 417822
1.5. Faaliyet Konusu : Firma, esas sözleşmesinin 4. maddesine istinaden faktoring hizmetleri vermektedir. Merkezi İstanbul'da olup Haziran 2026 itibarıyla 142 çalışanı vardır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 130.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı**	
	Tutar (TL)	**Oran**
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	129.984.510,48	99,99%
Diğer	15.489,52	0,01%
Toplam	**130.000.000,00**	**100,00%**

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

Şirket sermayesinin %99,99'una sahip olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı**	
	Tutar (TL)	**Oran**
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95%
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22%
Diğer (Halka Açık)	3.280.319.067,77	38,83%
Toplam	**8.447.051.284,00**	**100,00%**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %40,95'ine sahip olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	**Sermayedeki Payı**	
	Tutar (TL)	**Oran**
Koç Grubu	381.366.000,00	100,00%
Toplam	**381.366.000,00**	**100,00%**

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 GK/YK Tarihi**	**Görev Süresi**
Gökhan Erün	Başkan	05/03/2026	1 Yıl
Mehmet Erkan Akbulut	Başkan Vekili	05/03/2026	1 Yıl
Özden Önaldı	Üye	05/03/2026	1 Yıl
Bozkurt Çöteli	Üye - Genel Müdür	05/03/2026	1 Yıl

Esas sözleşmenin 11. maddesine istinaden yönetim kuruluna ilişkin kriterler aşağıda belirtilmiştir:

Türk Ticaret Kanunu'nun 408. Maddesi uyarınca Genel Kurul'un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, şirketin tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri dairesinde seçilecek en az 3 (üç) kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kurulu üyeleri bir yıl için seçilebilir. Görev süresi bitmiş bulunan üye yeniden seçilebilir.

Yönetim Kurulu üyelerinin sayısının tespiti ve üyelerin seçimi bakımından Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.
05.03.2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üye sayısı 5 olarak belirlenmiştir. 05 Mart 2026 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen Akif Cahit Erdoğan, Yönetim Kurulu'na vermiş olduğu dilekçe ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve Üyeliği görevlerinden 1 Temmuz 2026 tarihi itibariyle istifa etmiştir. 1 Temmuz 2026 tarihi itibariyle Mehmet Erkan Akbulut Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak 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 belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	**Görevi / Unvanı**	**Sertifikanın Alındığı Tarih**
Bozkurt Çöteli	Genel Müdür	16/05/2016
Mustafa Mert Yürüyen	Genel Müdür Yardımcısı	24/03/2026
Caner Kayaca	Müdür	30/09/2019
Nuri Mermer	Müdür	03/11/2023
Erhan Ölmez	Uzman	06/11/2023

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Yönetim Kurulunun 25/08/2014 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 31.916.695,00 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- **Diğer Sermaye Yedekleri** : 97.223.256,20 TL
- **Enflasyona Göre Düzeltme Farkları** : 860.048,80 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 130.000.000,00 TL
(Güncel Sermaye Tutarı)

2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 13/04/2021
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 13/04/2021 Sayı: 10308

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarihi : 04/06/2021

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2024, 2025 yılları ile 01.01.2026 - 30.06.2026 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, TMS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2025	BDDK, TMS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30/06/2026	BDDK, TMS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2024 ve 2025 yılları ile 01.01.2026 - 30.06.2026 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	**31.12.2024**	**31.12.2025**	**30.06.2026**
Türev Finansal Varlıklar	8.532	49.389	18.408
Bankalar	1.501.007	1.558.198	2.024.113
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV (Net)	27	27	27
Faktoring Alacakları	23.122.391	35.795.825	60.253.740
Takipteki Alacaklar (Net)	72.684	194.065	329.711
Duran Varlıklar	67.568	94.548	229.082
Cari Dönem Vergi Varlığı	0	0	
Ertelenmiş Vergi Varlığı	42.576	19.588	41.800
Diğer Aktifler	157.648	291.082	450.009
Aktif Toplamı	**24.972.433**	**38.002.722**	**63.346.890**
Türev Finansal Yükümlülükler	576	619	330
Alınan Krediler	20.182.358	32.407.273	47.693.419
Faktoring Borçları	111.307	186.348	263.717
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6.470	13.435	155.754
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.254.435	0	8.575.271
Diğer Yükümlülükler	115.254	169.826	260.242
Karşılıklar	210.131	196.641	146.790
Cari Dönem Vergi Borcu	98.312	141.973	252.635
Özkaynaklar	**2.993.590**	**4.886.607**	**5.998.732**
Sermaye	130.000	130.000	130.000
Sermaye Yedekleri	0	0	0
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(21.438)	(28.990)	(33.259)
Kâr Yedekleri	1.701.094	2.885.028	4.785.597
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	0	0	0
Dönem Net Kâr veya Zararı	1.183.934	1.900.569	1.116.394
Pasif Toplamı	**24.972.433**	**38.002.722**	**63.346.890**

Gelir Tablosu (bin TL)	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2025	30.06.2026
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	5.795.747	10.245.531	4.957.859	7.617.243
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	282.432	354.172	190.251	349.671
Finansman Giderleri (-)	4.142.389	7.697.618	3.795.122	6.269.031
Esas Faaliyet Giderleri (-)	419.193	622.112	273.728	384.971
Bankalardan Alınan Faizler	178.147	307.271	143.366	296.617
Temettü Gelirleri	182	508	508	726
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	47.489	139.112	28.845	124.434
Kambiyo İşlemleri Kârı	999.454	2.468.707	1.581.127	1.304.097
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	76.006	169.690	70.988	228.774
Genel Karşılıklar (-)	23.334	0	0	0
Diğer Karşılıklar (-)	0	0	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	17.436	130.855	106.548	93.773
Kambiyo İşlemleri Zararı (-)	965.062	2.274.267	1.468.535	1.161.974
Diğer Gelirler (net)	29.192	91.673	103.909	42.033
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	505.289	811.863	386.613	479.904
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	1.183.934	1.900.569	904.331	1.116.394

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
FitchRatings	16.03.2026	AA-(tur)	Yatırım Yapılabilir
FitchRatings	25.03.2025	AA-(tur)	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Bileşik Faiz/Getiri Oranı	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	3.272.000.000,00	TL	16.03.2026	15.09.2026	TL Ref+0,70%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	655.000.000,00	TL	25.03.2026	24.09.2026	TL Ref+0,70%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	3.000.000.000,00	TL	10.04.2026	09.10.2026	TL Ref+0,70%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	873.000.000,00	TL	22.05.2026	20.11.2026	TL Ref+0,90%	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	**7.800.000.000,00**					

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
Finansman Bonosu /Tahvil	6.800.000.000 TL 24.06.2026 tarih ve 39/1177 sayılı karar	6.800.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran
- Şirketin finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesinde - Şirketin aktif ve pasifleri arasında vade dengesi sağlanmasında	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Çalışılacak aracı kurum daha sonra belirlenecektir.

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

Türkiye'de kurulmuş bir borsada işlem görmesi planlanmamaktadır.

08/09/2026

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.

Mustafa Mert Yürüyen
Genel Müdür Yardımcısı

Esra Gerçeker Bağoğlu
Direktör