

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA

BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı : AK FAKTORİNG A.Ş
1.2. Merkez Adresi : Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi C Blok No:126 Kat:9
Esentepe ŞİŞLİ/İSTANBUL
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İSTANBUL
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 544751
1.5. Faaliyet Konusu :

Şirket esas sözleşmesinde 3.madde de belirtildiği üzere Şirketin başlıca amacı ve faaliyet konusu, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'na aykırı olmamak kaydıyla Faktoring hizmetlerinin gerekli kıldığı çalışma düzeni içerisinde, Faktoring işlemlerinin gerçekleştirilmesine ve Faktoring işlemleri aracılığıyla ekonomik faaliyetlerin gelişimine katkıda bulunmak üzere Faktoring alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektir. Ak Faktoring Anonim Şirketi ("Şirket") 18 Eylül 1992 yılında "Ak Factoring Hizmetleri Ticaret Anonim Şirketi" unvanı ile 18.09.1992 tarihinde tescil edilerek kurulmuş olup, Şirket' in kuruluş sözleşmesi 22/09/1992 tarih 3119 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Akabinde Şirket'in unvanı 12 Ekim 2012 tarihli genel kurul kararı ile "Ak Faktoring Anonim Şirketi" olarak İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü nezdinde 21 Ekim 2012 tarihinde tescil edilerek tadil edilmiş ve söz konusu karar 31 Ekim 2012 ve 8183 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Şirket, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") [2936] sayılı ve [04/12/2008] tarihli faaliyet iznine istinaden (ilgili dönemde yürürlükten kaldırılmadan önce 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili alt mevzuatı da dahil) 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu ("Faktoring Kanunu"), Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik ve diğer uygulanabilir mevzuat uyarınca lisanslı bir faktoring şirketi olarak faaliyet göstermektedir.

Bu doğrultuda, Şirket,faktoring hizmetlerinin gerekli kıldığı çalışma düzeni içerisinde, yurt içi faktoring işlemlerinin gerçekleştirilmesine ve faktoring işlemleri aracılığıyla ekonomik faaliyetlerin gelişimine katkıda bulunmak üzere faktoring alanına giren tüm faaliyetleri icra etmektedir Başvuru formu tarihi itibarıyla Şirket, kayıtlı adresi olan Büyükdere Cad. Özsezen İşmerkezi C Blok No: 126 Kat: 9 Esentepe, Şişli / İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, Şirketin herhangi bir şubesi bulunmamakta ve 30 çalışanı ile hizmet vermektedir.

AK FAKTORİNG A.Ş.
Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi C Blok No: 126 Kat: 9 Esentepe, Şişli / İstanbul
Ticaret Sicil No: 544751

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 330.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ak Faktoring A.Ş Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Altınhas Yatırım Holding A.Ş	280.499.010	84,99
Altınhas Holding A.Ş.	49.500.000	15,00
İnan ALTINBAŞ	330	<0,01
Hüseyin ALTINBAŞ	330	<0,01
Final Alacak Yönetim Dan. ve Des. Hiz. A.Ş.	330	<0,01
Toplam	330.000.000	100

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

Şirket sermayesinin %84,99 'una sahip olan ALTINHAS YATIRIM HOLDİNG A.Ş 'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Altınhas Yatırım Holding A.Ş Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Altınhas Holding A.Ş.	443.557.705,43	100
Toplam	443.557.705,43	100

Şirket sermayesinin %15'ine sahip olan Altınhas Holding A.Ş'nin ortaklık bilgileri aşağıda yer almaktadır

Altınhas Holding A.Ş Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Pay Oranı (%)
İnan ALTINBAŞ	39.950.000	15,98
Hüseyin ALTINBAŞ	112.450.000	44,98
Trona İç ve Dış Tic.Dan.A.Ş	24.900.000	9,96
Final Alacak Yönetim Dan. ve Des. Hiz. A.Ş.	200.000	0,08
European Trade & Investment SA	72.500.000	29
Toplam	250.000.000	100

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
İnan ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı	10.04.2025	3 yıl
Hüseyin ALTINBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı Vekili	10.04.2025	3 yıl
İsmail Hakkı HAZNEDAR	Yönetim Kurulu Üyesi	10.04.2025	3 yıl
Ayhan ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	10.04.2025	3 yıl
Ali Savaş YILDIRIM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.04.2025	3 yıl

Esas Sözleşmenin 12. ve 13. Maddesine göre;

Madde 12: “Şirketin Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil üç kişiden az olamaz. Yönetim Kurulu üyeleri, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nda ön görülen nitelikleri taşımalıdır.

Yönetim kurulu üyelerinin huzur hakları ve ücretleri genel kurul tarafından tespit edilir.

Madde 13: “Yönetim kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilirler. Fakat üyeler sürelerinin sona ermesinden sonra yeniden seçilebilirler.

Ölüm istifa veya diğer sebeplerle, yönetim kurulunda meydana gelen boşluk Yönetim Kurulu Tarafından yapılan üye seçimi ile doldurulur. Bu seçimin sonucu ilk toplanacak genel kurulun onayına sunulur. Bu suretle seçilen üye yukarıda zikredilen ilk genel kurul toplantısına kadar görev ifa eder ve genel kurul tarafından tasdik edilirse selevinin süresini tamamlar.

- Esas sözleşme madde 12’ye göre yönetim kurulunda en az 3 (Üç) üye bulunması gerekmektedir. Halihazırda 5 (Beş) yönetim kurulu üyemiz bulunmaktadır.
- Yönetim kurulumuzda bağımsız üye bulunmamaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Şirket’in bağlı ortaklığı ve 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.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Özge DEMİRHAN	Mali ve İdari İşler Müdürü	24.06.2025
Tülay ÖZTÜRK	Operasyon ve Müşteri İlişkileri Müdürü	10.07.2023



AKTİF KALEMLER (BİN TL)	31.12.2023	31.12.2024	30.06.2025
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	67.319	36.108	5.089
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	11.050	19.051	19.051
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1.052.980	2.077.892	2.803.588
Factoring Alacakları	1.041.385	2.075.107	2.802.763
İskontolu Factoring Alacakları (Net)	964.962	1.995.131	2.693.559
Diğer Factoring Alacakları	76.423	79.976	109.204
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	11.595	--	--
Takipteki Alacaklar	18.252	75.879	87.014
Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	18.252	73.093	86.189
ORTAKLIK YATIRIMLARI	--	--	--
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	30.136	33.779	33.529
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	353	1.431	1.152
CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		49.229	18.617
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.086	2.034	2.272
DİĞER AKTİFLER	46.245	223.291	217.884
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	--	--	30.000
VARLIKLAR TOPLAMI	1.209.170	2.442.815	3.131.182

PASİF KALEMLER (BİN TL)	31.12.2023	31.12.2024	30.06.2025
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
ALINAN KREDİLER	808.003	1.806.213	2.094.055
FAKTÖRİNG BORÇLARI	7.663	6.784	25.166
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	1.552	4.119	3.623
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	198.363	154.080	499.575
KARŞILIKLAR	3.326	6.114	7.600
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	3.271	6.059	7.549
Diğer Karşılıklar	54	54	50
CARİ VERGİ BORCU	4.125	62.766	28.573
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	--	--	79
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	9.041	14.831	13.369
ÖZKAYNAKLAR	177.098	387.908	459.142
Ödenmiş Sermaye	100.000	155.000	330.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-220	-28	297
Kar Yedekleri	16.640	20.638	53.074
Yasal Yedekler	8.427	11.425	21.797
Olağanüstü Yedekler	8.213	1.213	3.277
Diğer Kar Yedekleri	--	8.000	28.000
Kar veya Zarar	60.678	212.298	75.771
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	--	3.848	11.014
Dönem Net Kâr veya Zararı	60.678	208.450	64.757
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	1.209.170	2.442.815	3.131.182

KAR ZARAR TABLOSU (BİN TL)	31.12.2023	31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	541.904	1.124.794	512.037	842.291
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	541.904	1.124.794	512.037	842.291
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	388.616	1.121.548	508.869	842.209
İskontolu	355.232	1.062.481	471.105	792.785
Diğer	33.384	59.067	37.764	49.424
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	153.288	3.246	3.168	82
İskontolu	153.288	3.246	3.168	82
Diğer	0	0		0
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	389.870	802.595	345.943	656.946
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	256.857	675.392	278.915	537.779
Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	47.915	83.684	47.502	86.884
Diğer Faiz Giderleri	0	0	0	0
Verilen Ücret ve Komisyonlar	85.098	43.519	19.526	32.283
BRÜT KAR (ZARAR)	152.034	322.199	166.094	185.345
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	34.983	62.563	27.348	45.886
Personel Giderleri	20.667	40.746	18.430	32.512
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	612	2.823	806	1.454
Araştırma ve Geliştirme Giderleri	0	0	0	0
Genel İşletme Giderleri	12.407	18.771	8.110	11.419
Diğer	1.297	223	2	501
BRÜT FAALİYET KARI (ZARARI)	117.051	259.636	138.746	139.459
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	18.832	119.020	99.588	27.156
Bankalardan Alınan Faizler	8.909	20.748	9.606	17.738
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	0	0		
Temettü Gelirleri	961	0		
Kambiyo İşlemleri Karı	0	0		
Diğer	8.962	98.272	89.982	9.418
KARŞILIK GİDERLERİ	-18.811	-108.453	-62.792	-73.464
Özel Karşılıklar	-18.811	-108.453	-62.792	-73.464
Diğer	0	0	0	0
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	31.154	0	0	119
Kambiyo İşlemleri Zararı	0	0	0	0
Diğer	31.154	0	0	119
NET FAALİYET KARI (ZARARI)	85.917	270.203	175.541	93.032
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	85.917	270.203	175.541	93.032
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	25.239	61.752	33.575	28.275
Cari Vergi Karşılığı	25.949	62.766	33.506	28.573
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	0	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	710	1.014	-69	298
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)	60.678	208.450	141.966	64.757
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	60.678	208.450	141.966	64.757

AKKİTÖRİNG A.Ş.
Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
No:1234567890
Mersis:08100001234567890
Ticaret Sicil No:1234567890

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun ve Kısa vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizm. A.Ş	14/03/2025	TR BBB+ TR A2 (Durağan)	Yatırım yapılabilir.
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizm. A.Ş	15/03/2024	TR BBB+ TR A2 (Durağan)	Yatırım yapılabilir.

*Güncelleme bulunmamaktadır.

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				
3 Ayda Bir Kupon Ödemeli, Değişken Getirili Finansman Bonosu	82.500.000	TL	21.11.2024	20.11.2025	Değişken (TLREF+%4,50 Ek Getirili)	Nitelikli Yatırımcıya
3 Ayda Bir Kupon Ödemeli, Değişken Getirili Finansman Bonosu	100.000.000	TL	16.01.2025	15.01.2026	Değişken (TLREF+%4 Ek Getirili)	Nitelikli Yatırımcıya
3 Ayda Bir Kupon Ödemeli, Değişken Getirili Finansman Bonosu	100.000.000	TL	12.02.2025	12.02.2026	Değişken (TLREF+%3,5 Ek Getirili)	Nitelikli Yatırımcıya
3 Ayda Bir Kupon Ödemeli, Değişken Getirili Finansman Bonosu	122.900.000	TL	14.05.2025	14.05.2026	Değişken (TLREF+%4,5 Ek Getirili)	Nitelikli Yatırımcıya
TOPLAM	405.400.000					

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

İhraç tavanı alınan henüz satışı gerçekleştirilmemiş borçlanma araçları bulunmamaktadır.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Ana Faaliyet konusu gereği her çeşit doğmuş doğacak alacaklara finansman sağlamakta olan Ak Faktoring A.Ş bütçe hedefleri doğrultusunda faaliyetlerini Özkaynaklarının yanısıra bankacılık sektörü ve diğer finansal kuruluşlardan sağlanan kaynaklar dışında finansal kaynak çeşitliliği sağlamak amacı ile Borçlanma Aracı çıkartılması yönünde bir strateji belirlemiş olup, bu bağlamda raitingini yaptırmış ve kamuoyu ile paylaşmıştır. Şirketin Borçlanma yapısını güçlendirmek suretiyle temin edecek kaynak Faktoring işlemlerinde kullanılacaktır.	584.000.000.- TL dir.

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

İhraç öncesinde belirlenecektir.

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 pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesine ilişkin 21.08.2025 tarihinde Borsa İstanbul Anonim Şirketine başvuru yapılmıştır,

21 / 08 /2025

İhraççı AK FAKTORİNG A.Ş. Yetkilileri	
Ayhan ŞAHİN Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Özge DEMİRHAN Mali ve İdari İşler Müdürü
	