

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.

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:tebfaktoring@teb.com.tr www.tebfaktoring.com.tr

1.5. Faaliyet Konusu

: Şirketin 30/06/2025 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

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	28.03.2025	28.03.2026
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28.03.2025	28.03.2026
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2025	28.03.2026
Ali Gökhan Cengiz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.08.2025	28.03.2026
Canan Bumin	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2025	28.03.2026
Hans Wilfried J.Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2025	28.03.2026
Lionel Claude JOUBAUD	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2025	28.03.2026
Ali İhsan Arıdaşır	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2025	28.03.2026

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.	750.000,00	0,13

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

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 : 13.03.2023-YMM-1244-81/5506-018
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2024 yılı ile 30.06.2024, 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
30.06.2024	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	-
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.	-

Şirket'in 2024 yılı ile 30.06.2024, 30.06.2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Bilanço (Bin TL)	30.06.2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş	30.06.2024 Sınırlı Denetimden Geçmiş
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	508,398	380,185	280,235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	45,071	45,071	27,556
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	20,810,252	16,196,693	14,393,147
Faktoring Alacakları	20,850,506	16,201,693	14,398,721
- İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	12,445,262	9,683,847	6,624,969
- Diğer Faktoring Alacakları	8,405,244	6,517,846	7,773,752
Takipteki Alacaklar	303,690	211,281	151,423
Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	343,944	216,281	156,997
Maddi Duran Varlıklar (Net)	35,483	40,019	32,664
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	33,824	23,262	18,475
Cari Dönem Vergi Varlığı	0		
Ertelenmiş Vergi Varlığı	44,883	29,770	30,212
Diğer Aktifler	456,339	373,304	198,951
Aktif Toplamı	21,934,250	17,088,304	14,981,240

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



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Bilanço (Bin TL)	30.06.2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş	31.12.2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş	30.06.2024 Sınırlı Denetimden Geçmiş
Alınan Krediler	19,454,442	14,866,562	13,324,516
Faktoring Borçları	27,648	29,257	20,907
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	22,911	27,392	18,044
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	546,164	301,973	339,549
Türev Finansal Yükümlülükler			
Karşılıklar	91,439	80,331	79,624
- Yeniden Yapılanma Karşılığı	0		
- Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	58,433	67,559	53,684
- Genel Karşılıklar	0	0	0
- Diğer Karşılıklar	33,006	12,772	25,940
Cari Vergi Borcu	111,501	79,917	87,578
Diğer Yükümlülükler	34,725	380,173	46,597
Özkaynaklar	1,645,420	1,322,699	1,064,425
- 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	-13,235	-13,235	-9,829
- Kâr Yedekleri	1,269,833	766,093	766,093
- Yasal Yedekler	17,914	17,914	17,914
- Olağanüstü Yedekler	1,251,919	748,179	748,179
- Diğer Kâr Yedekleri	0	0	0
- Kâr Veya Zarar	322,721	503,740	242,060
- Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	0	0	0
- Dönem Net Kâr veya Zararı	322,721	503,740	242,060
Pasif Toplamı	21,934,250	17,088,304	14,981,240

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:tebfaktoring@teb.com.tr www.tebfaktoring.com.tr



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Gelir Tablosu (Bin TL)	1 Ocak- 30 Haziran 2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş	1 Ocak- 31 Aralık 2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş	1 Ocak- 30 Haziran 2024 Sınırlı Denetimden Geçmiş
Esas Faaliyet Gelirleri	2,703,158	4,154,032	2,025,773
Faktoring Gelirleri	2,703,158	4,154,032	2,025,773
- Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	2,630,717	3,951,066	1,891,825
- İskontolu	2,243,599	3,140,714	1,423,383
- Diğer	387,118	810,352	468,442
- Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	72,441	202,966	133,948
- İskontolu	27,774	123,861	97,817
-Diğer	44,667	79,105	36,131
Finansman Giderleri (-)	2,015,646	3,139,966	1,523,636
- Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,840,156	2,822,551	1,284,489
- Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	6,285	10,197	3,656
-İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	90,994	194,961	183,565
- Verilen Ücret ve Komisyonlar	78,211	112,257	51,926
Brüt Kar	687,512	1,014,066	502,137
Esas Faaliyet Giderleri (-)	249,949	354,209	170,527
- Personel Giderleri	172,257	243,986	114,743
- Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	2,652	4,304	2,380
- Genel İşletme Giderleri	75,040	105,919	53,404
Brüt Faaliyet Karı (Zararı)	437,563	659,857	331,610

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:tebfaktoring@teb.com.tr www.tebfaktoring.com.tr



TEB FAKTORİNG
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

Gelir Tablosu (Bin TL)	1 Ocak - 30 Haziran 2025 Sınırlı Denetimden Geçmiş	1 Ocak - 31 Aralık 2024 Bağımsız Denetimden Geçmiş	1 Ocak - 30 Haziran 2024 Sınırlı Denetimden Geçmiş
Diğer Faaliyet Gelirleri	173,480	200,497	79,930
- Bankalardan Alınan Faizler	109,735	99,473	32,539
- Temettü Gelirleri		17,517	
- Kambiyo İşlemleri Kârı	14,519	10,932	4,485
- Diğer	49,226	72,575	42,906
Karşılık Giderleri (-)	143,161	139,976	62,333
- Özel Karşılıklar	0		0
-Beklenen Zarar Karşılıkları	141,726	139,061	61,903
-Diğer	1,435	915	430
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	6,281	8,843	2,849
- Kambiyo İşlemleri Zararı	6,281	8,843	2,849
- Diğer	0		
Net Faaliyet Karı (Zararı)	461,601	711,535	346,358
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı (Zararı)	461,601	711,535	346,358
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	138,880	207,795	104,298
- Cari Vergi Karşılığı	153,993	206,541	104,947
- Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,254	
- Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	15,113		649
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı (Zararı)	322,721	503,740	242,060

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:tebfaktoring@teb.com.tr www.tebfaktoring.com.tr

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	275,000,000.-	TL	22/05/2025	20/11/2025	%49,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	250,000,000.-	TL	12/06/2025	12/12/2025	%48,00	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	2,450,000,000.-TL Kurul Kararı: 28.05.2024	1,625,000,000.-	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
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

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 30/07/2025 tarihinde yapılmıştır.

18/09/2025

TEB Faktoring A.Ş.

Ali Gökhan CENGİZ
Genel Müdür

Sevil DİNÇER
Mali İşler ve Operasyon
Genel Müdür Yardımcısı

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:tebfaktoring@teb.com.tr www.tebfaktoring.com.tr