

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 2025 itibarıyla 138 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.	129.938.103,82	99,95%
Diğer	61.896,18	0,05%
Toplam	130.000.000,00	100,00%

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

Şirket sermayesinin %99,95'ine 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.

Q 6

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	06/03/2025	1 Yıl
Akif Cahit Erdoğan	Başkan Vekili	06/03/2025	1 Yıl
Mehmet Erkan Akbulut	Üye	06/03/2025	1 Yıl
Özden Önalı	Üye	06/03/2025	1 Yıl
Bozkurt Çöteli	Üye - Genel Müdür	06/03/2025	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.

06.03.2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üye sayısı 5 olarak belirlenmiştir.

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 Çötel	Genel Müdür	16/05/2016
Talip Boz	Genel Müdür Yardımcısı	09/04/2020
Can Özyurt	Direktör	27/06/2014
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 Kısımının Tespitine : 04/06/2021
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarihi

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2023, 2024 yılları ile 01.01.2025 - 30.06.2025 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
31/12/2023	BDDK, TMS	Solo	PWC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2024	BDDK, TMS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30/06/2025	BDDK, TMS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2023 ve 2024 yılları ile 01.01.2025 - 30.06.2025 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (bin TL)	31.12.2023	31.12.2024	30.06.2025
Türev Finansal Varlıklar	1.126	8.532	2.084
Bankalar	388.280	1.501.007	1.503.865
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV (Net)	27	27	27
Factoring Alacakları	11.808.813	23.122.391	31.473.592
Takipteki Alacaklar (Net)	58.381	72.684	103.192
Duran Varlıklar	30.664	67.568	61.222
Cari Dönem Vergi Varlığı	0	0	0
Ertelenmiş Vergi Varlığı	40.414	42.576	51.638
Diğer Aktifler	88.148	157.648	242.702
Aktif Toplamı	12.415.853	24.972.433	33.438.322
Türev Finansal Yükümlülükler	0	576	42.720
Alınan Krediler	8.613.313	20.182.358	25.127.324
Factoring Borçları	102.456	111.307	107.656
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	11.280	6.470	5.145
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.550.177	1.254.435	3.796.167
Diğer Yükümlülükler	79.496	115.254	138.864
Karşılıklar	172.113	210.131	120.703
Cari Dönem Vergi Borcu	72.167	98.312	205.050
Özkaynaklar	1.814.851	2.993.590	3.894.693
Sermaye	130.000	130.000	130.000
Sermaye Yedekleri	0	0	0
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(16.243)	(21.438)	(24.666)
Kâr Yedekleri	965.803	1.701.094	2.885.028
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	0	0	0
Dönem Net Kâr veya Zararı	735.291	1.183.934	904.331
Pasif Toplamı	12.415.853	24.972.433	33.438.322

Gelir Tablosu (bin TL)	31.12.2023	31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	2.810.604	5.795.747	2.562.293	4.957.859
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	671.230	282.432	178.969	190.251
Finansman Giderleri (-)	2.296.687	4.142.389	1.826.006	3.795.122
Esas Faaliyet Giderleri (-)	235.633	419.193	205.922	273.728
Bankalardan Alınan Faizler	57.321	178.147	82.661	143.366
Temettü Gelirleri	200	182	182	508
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	9.719	47.489	5.857	28.845
Kambiyo İşlemleri Kârı	1.775.007	999.454	335.547	1.581.127
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	27.169	76.006	27.383	70.988
Genel Karşılıklar (-)	74.919	23.334	10.017	0
Diğer Karşılıklar (-)	0	0	0	0
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (-)	98.519	17.436	8.832	106.548
Kambiyo İşlemleri Zararı (-)	1.592.297	965.062	307.002	1.468.535
Diğer Gelirler (net)	39.914	29.192	17.384	103.909
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	303.480	505.289	238.487	386.613
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	735.291	1.183.934	559.244	904.331

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
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	850.000.000,00	TL	18.03.2025	16.09.2025	44,61%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	652.900.000,00	TL	15.05.2025	13.11.2025	56,27%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	1.500.000.000,00	TL	26.05.2025	24.11.2025	56,27%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	847.100.000,00	TL	03.06.2025	03.12.2025	55,61%	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	3.850.000.000,00	TL				

2. **İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları**
Yoktur.

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**

Yetkili Kuruluş: Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Sözleşme Tarihi: 30.07.2025

Aracılık Türü: En iyi gayret aracılığı kapsamında aracılık hizmeti

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

Nitelikli yatırımcılara satılan borçlanma araçlarının, Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesi planlanmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş.’ye Sermaye Piyasası Kurulu onayına müteakip başvuru yapılacaktır.

15/08/2025

Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	
 Ogün Okan Demirel Genel Müdür Yardımcısı	 Esra Gerçekçi Bağoğlu Direktör