

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : İş Faktoring A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : İş Kuleleri Kule:1 Kat:10 Levent Beşiktaş/İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 300765
1.5. Faaliyet Konusu : Ana Sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği şekilde Şirket, yurtiçi ve yurtdışı ticari muameleler ile ihracat ve ithalat işlerine ilişkin her çeşit doğmuş ve doğacak faturalı alacakların alımı, satımı, temellük edilmesi ve tahsili veya başkalarına temliki, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak finansal kolaylıklar sağlanması işlemlerini yurt içi ve uluslararası faktoring teamül ve kurallarına uygun olarak yapmak ve ayrıca, her türlü danışmanlık ve muhasebe hizmetlerini gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur.
Mevcut durumda yurtiçi faktoring işlemlerini yapma, dış ticaret ve kambiyo mevzuatına uygun olarak uluslararası faktoring işlemlerini yapma, yurtiçi ve yurtdışındaki mal ve hizmet satışından doğmuş ve doğacak alacak haklarını kabili rücu ve/veya gayri kabili rücu olarak temellük etme, satın almak ve tahsil etmek ve/veya başkalarına temlik etme, şirkete temlik edilmiş veya tahsil için temlik edilmiş alacakların tahsilatı için gerekli organizasyonu oluşturma, bu konuda ilgili firmalara danışmanlık yapma ve bu konulara ait muhasebe işlem ve hizmetlerini ifa etme, bu amaca yönelik servisleri kurma faaliyetlerini yürütmektedir.

Şirketin merkezi İstanbul'da olup, 30.04.2020 tarihi itibarıyla 107 çalışanı vardır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 150.000.000 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
İş Finansal Kiralama A.Ş.	117.346.872	78,23
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	32.625.000	21,75
Diğer	28.128	0,02
Toplam	150.000.000	100,00


İŞ FAKTORİNG A.Ş.

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

Şirket sermayesinin %78,23'üne sahip olan İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş.	193.253.262,93	27,79
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	204.850.378,33	29,46
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	6.482.770,65	0,93
Halka Arz	290.716.233,09	41,82
Toplam	695.302.645,00	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	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Ozan Gürsoy	Başkan	18/08/2020	31/03/2022 tarihine kadar
Uygar Şafak Ögün	Başkan Vekili	23/03/2020	31/03/2022 tarihine kadar
Nurlan Erol	Üye	23/03/2020	31/03/2022 tarihine kadar
Necati Çağlar	Üye	23/03/2020	31/03/2022 tarihine kadar
İbrahim Volkan Ergan	Üye	23/03/2020	31/03/2022 tarihine kadar
Mehmet Türk	Üye	18/08/2020	31/03/2022 tarihine kadar
Özge Küllah Kurtuluş	Üye	23/03/2020	31/03/2022 tarihine kadar
Doruk Yurtkuran	Üye	23/03/2020	31/03/2022 tarihine kadar
Ömer Karakuş	Üye-Genel Müdür	23/03/2020	31/03/2022 tarihine kadar

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 11. Maddesine göre Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca seçilecek en az beş üyeden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından temsil ve idare edilir. Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu ve faktoring şirketlerinin tabi olduğu ilgili mevzuatta öngörülen nitelikleri taşımaları zorunludur. Genel müdür, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Türk Ticaret Kanunu'nun Yönetim Kurulu üyelerinin sorumluluklarına ilişkin hükümleri saklıdır. Yönetim Kurulu'nda bağımsız üye bulunmamaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Şirket'in bağlı ortaklığı veya 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. Şirket'in KAP üyeliği bulunmaktadır.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Canan KESKİN	Genel Müdür Yardımcısı	04/10/2017
Zeynep KARACA	Müdür	22/08/2013
Dilek TOPAL	Müdür	09/09/2014
Erdem Yılmaz	Müdür Yardımcısı	15/07/2014
Volkan Gencay	Yönetmen	15/07/2014

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Şirketin, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK)'nın 08/09/2014 tarihli kararı ile borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemleri tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 63.500.000,00 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- İç kaynaklardan : 86.500.000,00 TL

o Olağanüstü Yedekler : 86.500.000,00 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 150.000.000,00 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 02/04/2020

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı(*) : 06/04/2020-10052

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine

İlişkin Mali Müşavir Raporunun Tarihi ve Sayısı : Tarih: 07/05/2021 Sayı: 2021/89-06

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2019 ve 2020 dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetçi Görüşü
31.12.2019	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu
31.12.2020	BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun hazırlanmıştır.	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	Olumlu

Şirket'in 2019 ve 2020 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.


İŞ FAKTORİNG A.Ş.

Finansal Durum Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020
Aktif Kalemler		
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	7.876	22.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Fv (Net)	-	1.684
Türev Finansal Varlıklar	146	5.736
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	44.799	164.904
Faktoring Alacakları	3.159.748	4.417.140
Faktoring Alacakları Beklenen Zarar Karşılıkları/ Özel Karşılıklar (-)	-208.566	-224.389
Takipteki Alacaklar	227.541	227.049
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.409	3.004
Cari Dönem Vergi Varlığı	12.819	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	12.631	16.073
Diğer Aktifler	5.825	11.616
Aktif Toplamı	3.265.228	4.645.186
Pasif Kalemler		
Türev Finansal Yükümlülükler	3.116	-
Alınan Krediler	2.949.944	3.492.340
Faktoring Borçları	2.855	9.732
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	643.248
Cari Dönem Vergi Borcu	3.314	15.100
Diğer Pasifler	5.505	8.196
Özkaynaklar	300.494	476.570
Ödenmiş Sermaye	63.500	150.000
Sermaye Yedekleri	5.277	5.277
Diğer Kapsamlı Gelirler	31.786	152.570
Kar Yedekleri	254.644	136.779
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	-31.365	-23.348
Dönem Net Kar veya Zararı	-23.348	55.292
Pasif Toplamı	3.265.228	4.645.186

Gelir Tablosu – Seçilmiş Kalemler (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020
Esas Faaliyet Gelirleri	477.229	348.306
Finansman Giderleri	357.782	251.742
Brüt K/Z	119.447	96.564
Esas Faaliyet Giderleri	33.672	37.480
Diğer Faaliyet Net Gelir/Giderleri	86.216	68.300
Beklenen Zarar Karşılıkları	202.294	55.741
Net Faaliyet K/Z	-30.303	71.643
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	-6.955	16.351
Net Dönem Karı/Zararı	-23.348	55.292

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
DRC	21-May-21	AA-(tur)	Yatırım yapılabilir
SAHA	15-Eki-20	AA-(tur)	Yatırım yapılabilir
SAHA	07-May-20	AA(tur)	Yatırım yapılabilir
SAHA	07-May-19	AA(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01-Eki-18	A+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	18-Tem-18	AA(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	31-May-18	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	01-Şub-17	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	16-Ara-16	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	24-Ağu-16	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	09-Haz-16	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir
Fitch Ratings	15-Tem-15	AA+(tur)	Yatırım yapılabilir


İSFAKTÖRİNG A.Ş.

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	170.000.000	TL	11.03.2021	05.07.2021	%18,25 Yıllık Basit	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	262.150.000	TL	08.04.2021	06.08.2021	%19,30 Yıllık Basit	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 Aracı	787.400.000.-TL ve 31.12.2020 tarih ve 79/1614 sayı	0	TL

İhraç tavanı alınan henüz satışı gerçekleştirilmemiş borçlanma aracı kalmamıştır.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran
Faktoring sektöründe pazar payını arttıran şirketimiz, ihraç edilecek borçlanma araçlarından sağlanacak fonu özkaynaklar ve banka kredileri haricinde kısa vadeli kaynak sağlama ve mali borç portföyünü çeşitlendirmek için kullanacaktır.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Borçlanma aracı ihraçlarında İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkili kuruluş olarak görev alacak olup İş Faktoring A.Ş. ile İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 20.05.2021 tarihinde Borçlanma Aracı İhracı Aracılık Hizmeti Sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü “En İyi Gayret Aracılığı”dır.

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

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmesine ilişkin 26.05.2021 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılmıştır.

26.05.2021

İŞ FAKTORİNG A.Ş. Genel Müdürlük	
 Dilek TOPAL Hazine Müdürü	 Hüseyin ÇALIŞKAN Genel Müdür Yardımcısı