

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07.09.2023 tarih ve 52/1071 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	: Optima Faktoring A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Maslak Mh. Sümer Sok. No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi 1B Blok Kat:11 Maslak Sarıyer/İSTANBUL (www.optimafactoring.com)
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü/349417-296999
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	: 27.02.2023 tarih ve 2023/17 sayılı Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	: <input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	: <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
"Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında ihraç edilecek yeşil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	: <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Yeşil <input type="checkbox"/> Sürdürülebilir <input checked="" type="checkbox"/> Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 150.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	: Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.org.tr) ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun internet sitesinde www.optimafactoring.com

08 Eylül 2023



Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

15.03.2023

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.	
OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.	
No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi 2. Kat Kat: Maslak - Sarıyer / İSTANBUL	
Tic. Sicil No: 274400 Tic. Sicil No: 274400	
Murat BAŞER Y. K. Başkan Vekili	Emine BİNGÜL Y. K. Üyesi ve Genel Müdür



08 Eylül 2023

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	: <input checked="" type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu <input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Şirketimizce 3 yıllık vadeyi aşmayacak şekilde bir veya birden fazla defada ve yurtiçince, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere borçlanma aracı ihraç edilecektir. Borçlanma araçları piyasa koşullarına bağlı olarak, iskontolu, sabit kuponlu veya değişken kuponlu olacaktır. Faiz oranı, borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranının referans olarak alınıp söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine belirlenecek ek getiri oranının eklenmesi suretiyle tespit edilecektir. İhraç edilmesi planların tahvil/finansman bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşulu ihracı planlanmamaktadır. Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları piyasası Kesin Alım Satım pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Nitelikli Yatırımcıya ihraç pazarında sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım satım yapabilirler.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: İhraçtan elde edilecek fon, ihraççı firmanın pasif havuzuna katılacak ve firmanın kredi portföyünün fonlanmasında kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Yoktur.
Yetkili kuruluş	: Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş./ Tacirler Yatırım Menkul Değerler AŞ
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	: İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, ihraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

08 Eylül 2023



OPTİM FAKTORİNG A.Ş.
Nispetiye Sok. No:3 Ayazaga Tic. Merkezi
B Blok Kat:11 Maslak - Sarıyer / İSTANBUL
Meslek V.D.:644 004 9455
Tic. Sicil No:349417

1. BASK'ın, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:

İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuğundan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

Temerrüt durumunda BASK'ın toplanması zorunludur. Asgari olarak aşağıdaki haller temerrüt olarak tanımlanmıştır. Bunun dışında temerrüt durumu oluşmadan BASK İhraççının Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağırılabilir.

Bu bölümdeki hükümler bakımından "Ardıllık Hali" ifadesi, İhraççının varlıklarının iflas, haciz, borcun zorunlu olarak veya gönüllü olarak yeniden yapılandırılması, konkordato veya Türk Ticaret Kanunu veya 2004 sayılı İcra İflas Kanunu ve diğer ilgili kanunlarda yer alan benzer diğer hükümler nedeniyle fesih veya tasfiye tahtında dağıtılmasını ifade eder.

TEMERRÜT HALLERİ

İhraççı borçlanma araçlarına ilişkin olarak vadesi gelmiş herhangi bir anapara veya faiz ödemesi konusunda temerrüde düşerse ve bu durum 14 gün devam ederse (temerrüt halinin ortaya çıkması durumunda söz konusu 14 günlük süre için hesaplanacak faiz tutarı da yatırımcılara ödenir),

Bir ardıllık hali meydana gelirse,

İhraççının feshi veya tasfiyesi için herhangi bir Yetkili Mahkeme karar verirse veya bu konuda herhangi başka bir karar alınırsa.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli

08 Eylül 2023



FAKTÖRİNG A.Ş.
Şişli Şube No:3 Ayazağacı Caddesi
E-Blok Kat:1 Maslak - Sarıyer / İSTANBUL
Maslak V.D.:646 021 9455

hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler: Borçlanma araçlarına ödenecek faiz oranı, vade ile ödeme koşullarına ilişkin esaslar İhraççı tarafından belirlenir. Söz konusu unsurlarda, kanuni zorunluluklar ve fiili imkansızlıklar saklı kalmak kaydıyla değişiklikler yapılmaması esastır. İhraççı tarafından verilen taahhütler bulunmamaktadır.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap: Kurulca aksi öngörülmedikçe, Tebliğ'in 4'üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Her halükarda Kurul'un kamuyu aydınlatmaya ilişkin düzenlemelerinde belirtilen usulde yapılmak şartıyla, İhraççının Yönetim Kurulu, yukarıda tanımlanan temerrüt halleri ile gerekli gördüğü diğer hallerde alacağı karar ile Tertip BASK çağrısı yapabilir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre Yönetim Kurulunca hazırlanacaktır.

Temerrüt durumu oluşmadan İhraççı tarafından ilan ve toplantı günü hariç 5 (beş) iş günü öncesinden Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") özel durum açıklaması yapılmak suretiyle BASK toplantısına davet edilecektir. Yapılacak özel durum açıklamasında asgari olarak toplantı yeri, toplantı tarihi ve saati ile gündem bilgilerine yer verilecektir.

Temerrüt tarihini izleyen 3 (üç) iş günü içinde İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") özel durum açıklaması yapılmak suretiyle BASK toplantısına davet edilecektir. Yapılacak özel durum açıklamasında asgari olarak toplantı yeri, toplantı tarihi ve saati ile gündem bilgilerine yer verilecektir.

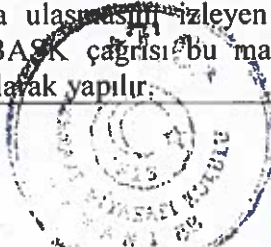
Toplantı davetleri ayrıca İhraççının internet sitesinde yayımlanır.

Gündem İhraççının Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek olup, toplantının sekreteryası ihraççı tarafından üstlenilecek ve giderler İhraççı tarafından karşılanacaktır.

Tertip BASK toplantısında gündemde yer almayan konular görüşülemez.

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: Borçlanma aracı İhraççının ilgili tertipte bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari 2/3'üne sahip olanlar tarafından, noter aracılığı ile yapılacak bildirimlerin ihraççıya ulaşmasından izleyen 5 (beş) iş günü içerisinde Tertip BASK çağrısı bu maddenin ç bendindeki esaslara uygun olarak yapılır.

08 Eylül 2023



FAKTÖRİNG A.Ş.
Ömer Sok. No:3 Ayazağar Mahallesi
E Blok Kat:21 Maslak - Sarıyer / İSTANBUL
Maslak V.D.:044 301 3439
Tic. Sic. No:274017

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

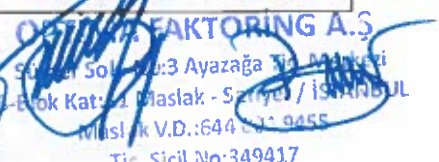
Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından ihraç belgesinde temsilci belirlenebilir. İhraç belgesinde belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler: İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.



b) **Temsilcinin görev ve yetkileri:** BASK Temsilcisi belirlenmemiştir. Atanması halinde temsilcisinin görev ve yetkileri ilgili BASK toplantısında belirlenir.

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) **Temsilci ücreti:** BASK temsilcisine İhraççı tarafından ücret ödenmeyecektir. BASK temsilcisine ücret ödenmesine karar verilmesi durumunda ücret borçlanma araçları sahipleri tarafından karşılanır.

3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler: Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç 3 iş günü içerisinde İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder. Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççı yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin %20'sine sahip olanlar ihraççının yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve tertip BASK'ta alınan kararları kesinlik kazanır.

4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

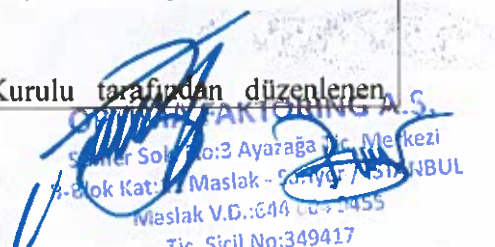
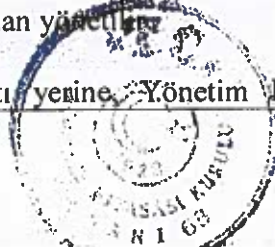
BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği'nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantısında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesinde de uygulanır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler: Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğince toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca seçilen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir toplantı başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenir.

08 Eylül 2023



hazır bulunanlar listesine kayıtlı borçlanma araçları sahipleri veya bunların vekilleri, ihraççının belirlediği yönetim kurulu üyeleri ile yöneticileri, var ise 2. madde çerçevesinde belirlenmiş temsilci girebilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in 1 numaralı ekindeki Form kullanılır.

Toplantıda el kaldırma usulü ile oylama yapılır. Toplantı başkanınca, BASK'ta görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi, alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, ihraççı tarafından KAP'ta ve Şirketin internet sitesinde tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümleri kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: Elektronik ortamda BASK yapılmayacaktır.

7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme: Yoktur.

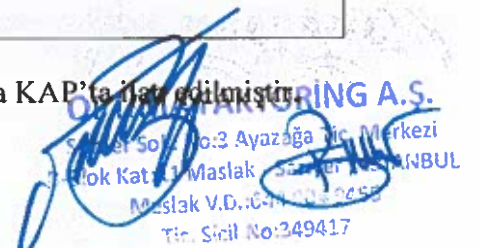
8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

Diğer hususlar

: Yoktur.

İşbu belge ile birlikte ..15/03/2023 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

08 Eylül 2023



Ek/4
son

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

15.03.2023

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.

OPTİMA FAKTORİNG A.Ş.
Sicil No: 27110, No:3 Ayarbağlı Sokak
Kadıköy / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sicil No: 27110
Tic. Sicil No: 27110

Marat BAŞER
Y. K. Başkan Vekili

Emine BİNGÜL
Y. K. Üyesi ve Genel Müdür

08 Eylül 2023

