

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

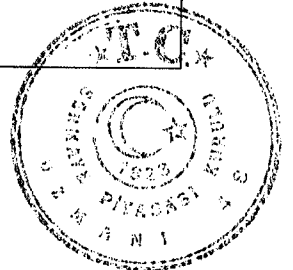
İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13.04.2023 tarih ve 23/486 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1(bir) yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye 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	: QNB Finans Faktoring A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule No:215 Kat:21 34394 Şişli – İstanbul www.qnbff.com
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul / 701192
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	: Yönetim Kurulu Kararı / 31/01/2023 – 2023/11
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 Varantı/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 checked="" 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 yapılan yeşil veya sürdürülebilir bir araç 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	: 250.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	: Kamuyu Aydınlatma Platformu vasıtasıyla yatırımcılara iletilmektedir.

QNB FINANS FAKTORİNG A.Ş.  
Esentepe Mah. Büyükdere Cd. Kristal Kule No:215 Kat:21 34394 Şişli / İstanbul  
Zincirlikuyu V.D. 34396 Kat:11  
Şişli / Beşiktaş / İstanbul  
Ticaret Sicil No: 270994 / Mersis No: 08100041939000547  
www.qnbff.com

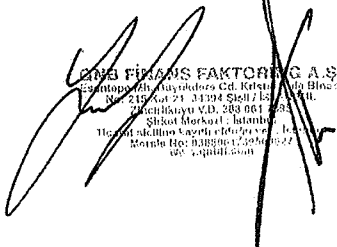
14 Nisan 2023



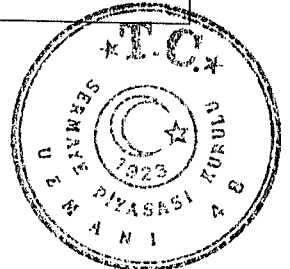


**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA  
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

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, vadesi iki yılı aşmayacak şekilde, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara (ve/veya tahsisli olarak) 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 Bonosu ve/veya Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranının veya Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı(TLREF) referans olarak alınıp söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine belirlenecek ek getiri oranının eklenmesi suretiyle tespit edilecektir.  İhraç edilmesi planlanan tahvil/finansman bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.  Nitelikli yatırımcılara satılacak borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır.  Yatırımcılar ihraç edilecek tahvil/finansman bonolarını satın almakla sadece ihraççı şirkete faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır ve anapara ve faiz alacağı dışında herhangi bir hakları bulunmamaktadır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış durumunda birim nominal değeri asgari 100.000 TL olacaktır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği işletme sermayesi ihtiyacını karşılanması ve şirketin finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.

  
**2023 FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**  
Eskişehirli, Ayvalıdere Cd. Kırsta-109 Blok-1  
No: 219 Kat: 21 31194 Şişli/İstanbul  
Tic. Sicil No: 273 961 265  
Şirket Merkezi: İstanbul  
Tic. Sicil No: 273 961 265  
Borsada İşlem Görmeye İzinli Yatırım Kurumu  
www.2023finans.com

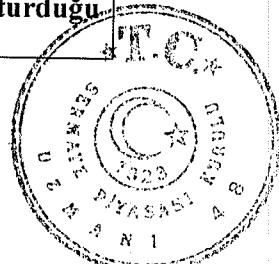
14 Nisan 2023



İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. İstanbul, 10 Haziran 2022 Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu: TR AA Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu: TR A1 Görünüm: Durağan  Fitch Ratings Londra, 13 Ocak 2023 Uzun vadeli ulusal notu: AA(tur) / Durağan Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu: B- / Negatif Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu: B Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu: B / Negatif Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu: B Hissedar Destek notu: b-
Yetkili kuruluş	: QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	: <b>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.</b>  <b>1. BASK'ın, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:</b> <b>a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:</b> 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.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Büyükdere Şişli, Kat: 11, No: 100, 34398 Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 272144, Mersis No: 0810000272144000000000000000000000  
2019/2020 Yılı V.D. 338/2019  
Sicil No: 272144, Kurumun Adı: QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Ticari Sicil No: 272144, Kurumun Adı: QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Mersis No: 0810000272144000000000000000000000

14 Nisan 2023





- a) Temerrüt durumu harici hallerde, Yönetim Kurulu'nun alacağı karar ile ihraççı tarafından toplantı günü hariç 15 iş günü öncesinde,  
b) Temerrüt durumunda ise toplantı günü hariç 10 gün öncesinde,

İhraççının internet sitesi ve KAP üzerinden özel durum açıklaması yapılarak BASK toplantı çağrısı yapılır.

Yapılacak özel durum açıklamasında asgari olarak toplantının yeri, tarihi ve saat bilgilerine yer verilir.

Gündem ihraççının Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek olup, toplantının sekreteryası İhraççı tarafından üstlenecek ve giderler İhraççı tarafından karşılanacaktır.

**d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

Her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde ellisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından veya ihraççının tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının tamamının nominal bedelleri toplamının yüzde ellisine sahip olan borçlanma araçları sahipleri tarafından veya belirlenmiş olması durumunda BASK Temsilcisi BASK çağrısı yapılması için ihraççının Yönetim Kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen konular da eklenmek suretiyle bildirimde bulunulabilir.

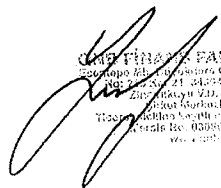
Bu durumda, talep edildiği şekilde İhraççı'nın Yönetim Kurulu BASK çağrı karar alacak ve (ç) bendinde belirlenen şekilde çağrıyı ilan edecek, borçlanma aracı sahiplerini toplantıya davet edecektir.

BASK toplantı çağrısının İhraççı dışında borçlanma araçları sahipleri talebine bağlı yapılması durumunda da toplantı yeri İhraççı'nın Merkez adresi olacaktır.

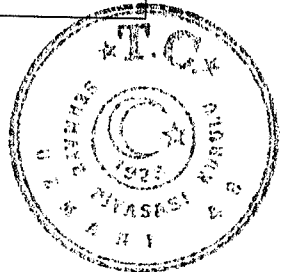
Toplantı gündemi borçlanma araçları sahipleri tarafından belirlenecek ve toplantıya ait giderler İhraççı tarafından karşılanacaktır.

**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.**

  
T.C. İÇİŞLERİ BAKANLIĞI  
Sermaye Piyasası Genel Müdürlüğü  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 27.429/01-0  
E-Posta: smp@icisleri.gov.tr  
www.icisleri.gov.tr

14 Nisan 2023



- 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 toplanmasının 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:

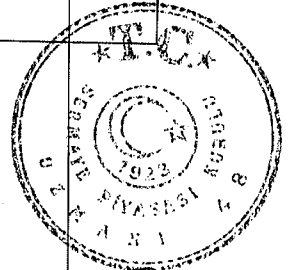
İhraççı tarafından ihraç belgesinde temsilci belirlenebilir. İhraç belgesinde belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. 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 atanmış bir BASK temsilcisi mevcut değildir. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin 4. fıkrası kapsamında BASK toplantısında temsilci atanması borçlanma aracı sahiplerinin takdiri ile mümkündür. Temsilci atanması durumunda BASK temsilcisine ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecekse ücretin tutarı BASK kararı ile belirlenir. BASK'a ilişkin yasal düzenlemelerde aksi belirtilmedikçe BASK temsilcisine ödenecek ücret borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

GENEL FİNANSMAN FAKTÖRİNGİ A.Ş.  
Nispetiye Mah. Çarşıbaşı Sok. No: 10 Kat: 10  
34398 Beşiktaş/İstanbul  
Tic. Sic. No: 271300 Şişli/İstanbul  
Vergi Sic. No: 271300 Şişli/İstanbul  
E-posta: info@genelfin.com.tr  
www.genelfin.com.tr

14 Nisan 2023







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 hükümlerinde yer alan esaslara göre vekaleten BASK toplantısına katılım mümkün olabilecektir.

**5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:**

BASK toplantılarına İhraççının toplantıya katılan en üst düzey yetkilisi başkanlık edecektir. BASK toplantılarına İhraççı yetkililerinin katılmaması durumunda (i) atanmış olması durumunda BASK temsilcisi, (ii) BASK temsilcisi atanmamış olması durumunda ise toplantının başında BASK üyeleri tarafından açık oylama yöntemiyle seçilecek kişi başkanlık edecektir.

Oylama başlamadan önce, toplantı başkanı, oylanacak konuları BASK'a açıklar. Bir karar taslağının oylamasının yapılacak olması durumunda bu yazılı olarak saptanıp okunduktan sonra oylamaya geçilir.

Toplantıda görüşülen hususlara ilişkin oylar el kaldırmak, ayağa kalkmak veya ayrı ayrı "kabul" veya "ret" denilmek suretiyle kullanılır. Bu oylar toplantı başkanlığınca sayılır. Gerekli görülen durumlarda başkanlık, oy sayımında yardımcı olmak üzere yeter sayıdaki kişiyi görevlendirme yetkisine sahiptir. El kaldırmayanlar, ayağa kalkmayanlar veya herhangi bir şekilde beyanda bulunmayanlar "ret" oyu vermiş olarak kabul edilir.

Toplantı başkanı ve katılımcılarca, borçlanma araçları sahipleri veya temsilcileri ile bunların sahip oldukları nominal değerleri belirten hazır bulunanlar listesi imzalanır. Alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu/olumsuz oyların toplam sayılarının ve bu oyların temsil ettiği nominal değerlerin toplamının tutanakta açık bir şekilde gösterilmesi suretiyle toplantı tutanağının düzenlenmesi sağlanır. İhraççı, bu tutanakları saklamakla yükümlüdür.

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:**

BASK toplantıları fiziken yapılacaktır. Mevzuatın izin vermesi ve İhraççının gerekli alt yapı ile sistemleri sağlanması

ORIENTAL FACTORY  
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlı  
Sicil No: 272000  
Sicil Adres: İstanbul  
Sicil No: 272000  
Sicil Adres: İstanbul  
Sicil No: 272000  
Sicil Adres: İstanbul

14 Nisan 2023

