

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.11.2024 tarih ve 58/1583 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya 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	: Ak Faktoring A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: www.akfactoring.com.tr Büyükdere Cad. Özsezen İş Merkezi C Blok No:126 Kat:9 Esentepe 34394 Şişli/İstanbul
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü/ 544751
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	: 22/04/2024 tarihli genel kurul kararı ve 21/08/2024 tarih ve 46 sayılı Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	: ☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü	: ☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☒ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ 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?	: ☐ Evet ☐ Yeşil ☐ Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 405.400.000 TL (Dört yüz beş milyon dört yüz bin Türk Lirası)
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	: Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.org.tr) Ak Faktoring A.Ş. internet sitesinde (www.akfactoring.com.tr) yayınlanacaktır.

(Handwritten signature and stamp of Ak Faktoring A.Ş.)



Doğrulama Kodu: c8dbf67f-a38e-4d92-8fe6-ef1b4330c82b



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.

İhraççı
AK FAKTORİNG A.Ş. Yetkilisi/Yetkilileri

Ayhan ŞAHİN
Yönetim Kurulu Üyesi

Alkan AKKOYUN
Genel Müdür Yrd.

AK FAKTORİNG A.Ş.
Büyükdere Cad. Özgenç İnşaat Marka
No:126 Kat:9 Esentepe Şişli / İ.
Mas: 0212 250 11 11 162
Ticaret Sicil No: 501771



Doğrulama Kodu: c8dbf67f-a38e-4d92-8fe6-ef1b4330c82b



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

Borçlanma aracı türü	: ☒ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ☐ Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Değiştirilebilir Tahvil ☐ Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Şirketimizce, bir yıl içerisinde, değişik vadelerde, Türk Lirası, yurt içinde, bir veya birden çok seferde, halka arz edilmeksizin tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere borçlanma aracı ihraç edilecektir. Borçlanma araçları piyasa koşullarına göre iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu tahviller sabit veya değişken kuponlu olarak ihraç edilebilecek olup, hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinden bir veya birkaçının ("Referans DİBS") ve/veya bankalararası veya TLREF faiz oranının ve/veya TCMB politika faizi referans olarak alınabilecek ve gerekli görülmesi halinde söz konusu Referans DİBS faizleri ve/veya TLREF üzerine piyasa koşullarına bağlı olarak belirlenecek ek getiri oranı ilave edilebilecek veya ilave edilecek ek getiri oranından ayrı olarak veya bununla birlikte sabit bir oran belirlenebilecektir. İhraç edilmesi planlanan borçlanma araçlarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır. Bu kapsamda ihraç edilecek borçlanma aracı ihraçlarının gerçekleştirilmesi, bu ihraçlara ilişkin tutar, vade, faiz ve satış şekli dahil tüm koşulların belirlenmesi, dağıtım esasları ve tahsisatların belirlenmesi, satışların tamamlanması ve Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi de dahil olmak üzere gerekli bütün işlemlerin yerine getirilmesini teminen Genel Müdürlük yetkilendirilmiştir Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. - Nitelikli Yatırımcı İhraç Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli olarak satılması durumunda ise nominal 100.000 TL
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Şirketimiz, 2024 yılı bütçe hedefleri doğrultusunda bankacılık sektörü dışında kaynak çeşitliliği sağlamak maksadı ile Borçlanma Aracı çıkartılması yönünde bir strateji belirlemiş olup; bu bağlamda ratingini yaptırmış ve kamuoyu ile paylaşmıştır. Şirketimizin kaynak yapısında Borçlanma Araçlarının payının artırılması

AKTÖRİNG
Büyükdere Cad. Özgenç İş Merkezi
No:126 Kat:9 Esentepe / Beşiktaş / İstanbul
Mecidiyeköy V.D. 111 00 492
Ticaret Sicil No: 274951



Doğrulama Kodu: c8dbf67f-a38e-4d92-8fe6-ef1b4330c82b



		planlanmaktadır. Borçlanma Aracı ile elde edilecek kaynak, faktoring işlemlerinde kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	:	Yoktur.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından düzenlenen 15/03/2024 tarihli raporda Ak Faktoring A.Ş.'nin derecelendirme notları aşağıdaki tabloda özetlenmektedir; Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu: TR BBB+ Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu: TR A2 Görünüm: Pozitif
Yetkili kuruluş	:	İhraç öncesinde belirlenecek.
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. 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 oluştuktan 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. Borçlanma aracının kupon ve/veya anapara ödemesinin gecikmesi durumunda temerrüt olduğu kabul edilecektir. Temerrüt durumunda BASK'ın toplanması mecburidir. Temerrüt öncesinde

AK FAKTORİNG
Büyükdere Cad. Özgençler İş. Merk.
No:126 Kat:K:9 Etiler, Şişli / İ.
Maslak Köyü V.D. No:126 Kat:K:9
İstanbul / Türkiye



Doğrulama Kodu: c8dbf67f-a38e-4d92-8fe6-ef1b4330c82b



tedavüldeki borçlanma araçlarının nominal değerlerinin toplamının %50'sinden fazlasını elinde bulunduran yatırımcıların toplanma talebinde bulunması durumunda temerrüt durumu dışında da BASK toplanabilir.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler: Yoktur.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap: Borçlanma aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nin 4. Maddesinin 2. fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülmemektedir. Bu sebeple, BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin 2/3 çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınacaktır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: Yönetim Kurulu, yukarıda tanımlanan temerrüt hallerde ile gerekli gördüğü diğer hallerde alacağı karar ile Tertip BASK çağrısı yapabilir.

Toplantıdan en az 15 gün önce Yönetim Kurulu tarafından KAP'ta yapılacak bir ilan ile çağrı yapılacaktır. Tertip BASK toplantısına katılacaklar listesi MKK tarafından verilen listeye göre Yönetim Kurulunca hazırlanacaktır.

İhraççı'nın Yönetim Kurulu, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerinin ve/veya anapara ödemesinin ilgili vadelerde yapılamaması veya yapılamayacağını öngörmesi durumunda Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. Şu kadar ki, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapılamaması durumunda her halükarda temerrüt tarihini izleyen 5(Beş) iş günü içinde Tertip BASK çağrısı yapılacaktır. Çağrı, İhraççı'nın internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) yayınlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir. Tertip BASK toplantısında gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.

Tertip BASK toplantısı İhraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur.

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi
- İhraççı tarafından gerekli görülen diğer hususlar.

Tertip BASK İhraççı'nın merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin ihraççı tarafından belirlenecek uygun bir yerinde toplanır.

Tertip BASK Toplantısının sekreteryası ihraççı tarafından üstlenilecek ve giderler İhraççı tarafından karşılanacaktır.

İKTORİNG
Büyükdere Cad. Özgenç İş Merkezi
No:126 Kat:K.9 Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Mecidiyeköy V.D. 34398
Ticaret Sicil No: 27271



Doğrulama Kodu: c8dbf67f-a38e-4d92-8fe6-ef1b4330c82b







ortam üzerinden katılma imkanı sağlanacaktır. BASK'a elektronik ortamda katılım; öneride bulunma, görüş açıklama ve oy verme fiziki katılımın bütün hukuki sonuçlarını doğurur.

Elektronik ortamda yapılması durumunda Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ hükümleri kıyasen uygulanır.

Toplantıya aslen katılacak borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü TC kimlik numarası bulunan kimlik belgelerini vekaleten katılacak olanların Tebliğ 2 nolu ekine uygun olarak hazırlanmış noter onaylı vekaletname ve TC kimlik numarası bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11-30.1 Sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği'nde yer alan hükümler, uygun düştüğü halde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesi durumunda da uygulanır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK üyelerinin oyları sahip oldukları borçlanma araçlarının nominal değeri ile orantılıdır. Toplantı Başkanı BASK üyeleri tarafından açık oylama ile seçilecektir. Toplantıda yapılan tüm oylamalar açık oylama olarak yapılacaktır. Toplantıya dair diğer tüm hususlar yapılacak BASK çağrısında belirtilecektir. Toplantı, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması aranmaksızın seçilen toplantı başkanı, başkanca belirlenecek tutanak yazmanı ve oy toplama memurundan oluşan Toplantı Başkanlığınca yönetilecektir.

Toplantıya katılma hakkı bulunanların katılımının tespitinden Toplantı Başkanı sorumludur.

Elektronik toplantı yapılmasına ilişkin hususlar saklı kalmak kaydıyla, oylama el kaldırma usulü ile yapılacaktır. . Elektronik ortamda yapılması durumunda Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ hükümleri kıyasen uygulanır Toplantı Başkanı'nca, toplantıda görüşülen tüm hususların, soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi, alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oy sayılarının açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun toplantı tutanağı düzenlenir. Bu tutanak ihraççı tarafından KAP'ta ve Şirket İnternet sitesinde yayınlanır.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde verilen içeriğe uygun toplantı tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda gerekli olduğu ve uygun düştüğü ölçüde ihraççının Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yazılan hükümler 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

ANONİM ŞİRKETLERİN GENEL KURULLARINDA UYGULANACAK ELEKTRONİK GENEL KURUL SİSTEMİ HAKKINDA TEBLİĞ
Büyükdere Cad. Özgenç İş Merkezi
No:126 Kat:9 Etiler Beşiktaş / İstanbul
Mecidiyeköy V.D. 111 30 452
Ticaret Sicil No: 274531



Doğrulama Kodu: c8dbf67f-a38e-4d92-8fe6-ef1b4330c82b



	konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir suretle dahil edilmeyecektir. 6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: BASK toplantıları fiziken yapılacak ve toplantılara elektronik ortam üzerinden katılma imkanı sağlanacaktır. Elektronik ortamda yapılması durumunda Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ hükümleri kıyasen uygulanır. 7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme: İşbu ihraç belgesinde yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır. 8. Teminatl menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurul'un 111 59.1 sayılı Teminatl Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatl 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 (teminatl 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 ve 21/08/2024 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.

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.

İhraççı
AK FAKTORİNG A.Ş. Yetkilileri

Ayhan ŞAHİN
Yönetim Kurulu Üyesi

Alkan AKKOYUN
Genel Müdür Yrd.

AK FAKTORİNG A.Ş.
Büyükdere Cad. Özgenç İş Merkezi
No:126 Kat:9 Esentepe Şişli / Şişli
Med. Sicil No: 11110000000000000000
Ticaret Sicil No: 27110000000000000000



Doğrulama Kodu: c8dbf67f-a38e-4d92-8fe6-ef1b4330c82b

