

231/BA-1351

16/09/2022

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 15/09/2022 tarih ve 52/1351 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	: CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: www.creditwest.com.tr Büyükdere Caddesi Enka Binası No:108 Kat 1 Esentepe/İstanbul 34394
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul Ticaret Sicil /314444
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	: Yönetim Kurulu Kararı /31.08.2022
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	: 90.000.000 TL

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

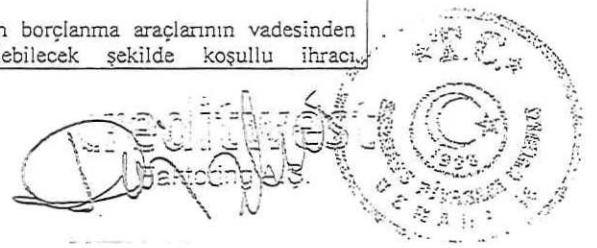
Creditwest Faktoring A.Ş.
Dilber Bıcalıcı
Genel Müdür
Sevinç DURMAZ
Mali İşler Grup Müdürü



16-09-2022

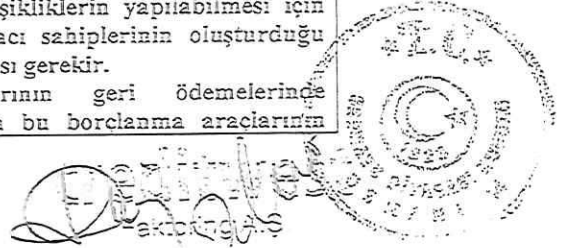
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİNİ İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

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 :	İhraç tavanı kapsamında, sabit veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır. Borçlanma araçlarının değişken faizli olarak ihraç edilmesi durumunda Gösterge Yıllık Bileşik Faiz Oranına veya Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranına ek getiri eklenecektir. Gösterge Yıllık Bileşik Faiz Oranı baz alınarak ihraç yapılması durumunda kupon faiz oranının aşağıda belirtilen şekilde hesaplanması planlanmaktadır. Borçlanma aracının kupon faiz oranına baz teşkil edecek "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz" oranı, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş "gösterge devlet iç borçlanma senedi" nin (Gösterge) son üç iş gününde BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizlerinin ortalaması olarak hesaplanacaktır. İhraca ilişkin satışın son günü ilk kupon ödemesine ilişkin, her bir kupon ödeme gününden bir gün önce ise bir sonraki kupona ilişkin faiz oranının baz fiyatının tespiti için yukarıda belirtilen "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz" hesaplama prosedürü o tarihte geçerli olan Gösterge ile tekrarlanacak ve bulunan "Gösterge Yıllık Bileşik Faiz" oranından gösterge dönemsel faiz aşağıdaki formüle göre türetilerek bir sonraki kupon ödemesine baz teşkil edecek "Gösterge Dönemsel Faiz Oranı" bulunacaktır. Gösterge Dönemsel Faiz Oranı = ((Gösterge Yıllık Bileşik Faiz+1)^(Kupon Dönemindeki Gün Sayısı/365))-1 "Gösterge Dönemsel Faiz Oranı"'na "Yıllık Ek Getiri Oranı"'nın kupon dönemindeki gün sayısına göre hesaplanan Dönemsel Ek Getiri oranının eklenmesi suretiyle de "Borçlanma Aracının Dönemsel Kupon Faiz Oranı" bulunacaktır. Yatırımcılar ihraç edilecek borçlanma araçlarını satın almakla sadece ihraççı şirkete faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır ve anapara ve faiz alacağı dışında herhangi bir hakları bulunmamaktadır. İhraç edilmesi planlanan borçlanma araçlarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı,



16-09-2022

	planlanmamaktadır. Borsa İstanbul A.Ş.'nin Kotasyon Yönergesine göre nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçları Borsa tarafından kota alınarak BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem görecektir. Nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçlarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben Borsa tarafından kota alınır. Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: İhraçtan elde edilecek fon %100 faktoring alacaklarının finansmanında kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	: YOKTUR.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Drc Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından 18 Nisan 2022 tarihli derecelendirme raporu ile Creditwest Faktoring A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A+ ve Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A-1 olarak teyit edilmiş, görünümü Negatifolarak belirlenmiştir.
Yetkili kuruluş	: YOKTUR.
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



16-09-2022

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 oluştuğu kabul edilecektir. Temerrüt durumunda BASK'nun toplanması mecburidir. Temerrüt öncesinde tedavüldeki borçlanma araçlarının nominal değerlerinin toplamının %50'sinden fazlasını elinde bulunduran yatırımcıların Yatırımcı İlişkileri'ne 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 halleri ile gerekli gördüğü diğer hallerde alacağı karar ile BASK çağrısı yapabilir.

Yönetim Kurulu tarafından BASK toplantıya aşağıdaki şekillerde ve her durumda Sermaye Piyasası Kurulunun kamuyu aydınlatmaya ilişkin düzenlemelerinde belirtilen yerlerde yapılacak duyuru ile davet edecektir.

a) Temerrüt halinde ihraççı tarafından toplantı günü hariç toplantı tarihinden en az 5 (beş) iş günü öncesinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) yapılacak özel durum açıklaması ile çağrı yapılacaktır. Açıklamada asgari olarak toplantı yeri, gündemi, tarih ve saat bilgisine yer verilecektir. Aynı zamanda açıklama şirket internet sitesinde duyurulacaktır.

b) Yönetim Kurulu'nun tarafından temerrüt oluşmadan BASK toplantısı talep etmesi durumunda, toplantı günü hariç toplantı tarihinden en az 5 (beş) iş günü öncesinde KAP'tayapılacak özel durum açıklaması ile çağrı yapılacaktır. Açıklamada asgari olarak toplantı yeri, gündemi, tarih ve saat bilgisine yer verilecektir. Aynı zamanda açıklama şirket internet sitesinde duyurulacaktır.

BASK ihraççının merkez adresinde veya Yönetim

7 5 -09- 2022

merkezinin bulunduğu şehrin ihraççı tarafından belirlenecek uygun bir yerinde toplanır.

Gündem ihraççı Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek olup, giderler ihraççı tarafından karşılanacaktır.

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: (a) bendinde belirtilen koşulların oluşması durumunda, her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedellerinin toplamının asgari %50'sini temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin noter vasıtasıyla ve gündem olması istenilen hususların belirtildiği bir bildirim yapmaları halinde, Yönetim Kurulu bildirim izleyen 5(beş) iş günü içinde BASK çağrısı kararı alacak ve (ç) bendinde belirtilen esaslar çerçevesinde BASK çağrısı yapılacaktır.

Tertip BASK toplantısı giderleri ihraççı 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.

- 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:

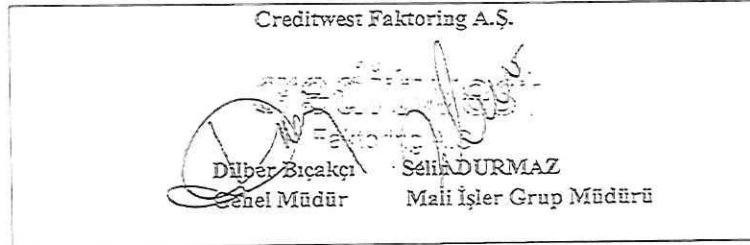
İhraççı tarafından temsilci belirlenmemiştir. Borçlanma aracı sahiplerini temsil etmek üzere temsilci, İhraççı'nın herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile belirlenecektir. Temsilci, 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: Belirlenmemiştir. b) Temsilcinin görev ve yetkileri: Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir. c) Temsilci ücreti: BASK temsilcisine verilecek ücret ve diğer ödemeler ilgili BASK kararında belirtilir ve her halükarda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir. 3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler Tebliğdeki ilgili hükümler uygulanır. Tertip BASK toplantılarında kararlar izahnameve/veya ihraç belgesinde aksine daha ağır nisaplar öngörülmemiş ise, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal değerinin 2/3 çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır. Alınan kararlar toplantı tarihinden en geç 3(üç) işgünü içinde ihraççı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. Yönetim Kurulu'nca onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun olarak yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder. Tertip BASK'da alınmış ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm tertip borçlanma araçlarının nominal değerlerinin toplamının asgari %20'sine sahip olanlar Yönetim Kurulu onay tarihinden en geç 5(beş) iş günü içinde Genel BASK toplantısı talep edebilirler. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK toplantısı talep edilemez ve Tertip BASK 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. BASK toplantısında bu listede adı bulunmayan borçlanma aracı sahipleri veya temsilci/vekilli dışındakiler katılım talebinde bulunamaz. BASK toplantılarına katılımın fiziken yapılması esastır. BASK
--	--

	hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir. 6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'za 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: 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 02.09.2022 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.



16-09-2022