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 20.03.2025 tarih ve 17/538 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 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	:	EKO FAKTORİNG A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Maslak Mah.Meydan Sok.No:3 Veko Giz Plaza Maslak - Sarıyer/İSTANBUL www.ekofactoring.com/
İhraççının ticaret sicili / sicil numarası	:	İstanbul/312866
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul / yönetim kurulu kararı)	:	08.01.2025-2025/01 sayılı yönetim kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☑ Borçlanma Araci ☐ Kira Sertifikasi ☐ Gayrimenkul Sertifikasi ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatirim Kuruluşu Varanti/Sertifikasi ☐ Diger
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☑ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satiş ☐ Tahsisli satiş ☑ Nitelikli yatirimciya satiş ☐ Yurt dişi satiş
Yurt dışında ihraç edilecek borçlanma aracı türleri	:	☐ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapilandirilmiş Borçlanma Araci ☐ Özkaynak Hesaplamasina Dahil Edilecek Borçlanma Araci ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Degiştirilebilir Tahvil ☐ Diger

EKO FAKTORİNG A.Ş.
Mersis No: 0330009729400016

"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	:	180.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.org.tr) ve Eko Faktoring A.Ş. internet sitesinde (http://www.ekofaktoring.com) yayınlanacaktır.

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
Eko Faktoring A.Ş. Yetkilisi/Yetkilileri
EKO FAKTORING A.Ş.
Mersis No: 0330000[illegible]00016

Sinan Saka	Cem Sason
Genel Müdür Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN[1] İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR·

Borçlanma aracı türü[3] *(Sadece biri seçilecek)*	:	☑ Tahvil/Finansman Bonosu ☐ Yapilandirilmiş Borçlanma Araci ☐ Özkaynak Hesaplamasina Dahil Edilecek Borçlanma Araci ☐ Paya Dönüştürülebilir Tahvil ☐ Degiştirilebilir Tahvil ☐ Diger
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	:	- Şirketimizce, 3 (üç) yıl vadeyi aşmayacak şekilde, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz edilmeksizin 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 Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) ve/veya referans faiz oranı olarak kullanılabilecek standartlara ve şartlara haiz, piyasada oluşturulmuş veya oluşturulabilecek her türlü faiz oranları ve/veya Hazine Bonosu/Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının referans olarak alınıp söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine belirlenecek ek getiri oranının eklenmesi ile tespit edilecektir. Bunların dışında, faiz oranının belirlenmesinde piyasa koşullarına bağlı olarak referans alınabilecek ürünler değişiklik gösterebilecektir. İhraç edilmesi planlanan tahvil/bonoların nitelikli yatırımcılara satış şeklinde gerçekleştirilmesi planlanmaktadır. - İhraç edilmesi planlanan tahvil/finansman bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır. Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Nitelikli yatırımcıya İhraç Pazar'ında sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler.

EKO FAKTORİNG A.Ş.
Mersis No: 0330009794400016

İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	:	İhraçtan elde edilecek kaynağın %80'lik kısmı Şirketin mevcut finansal kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve finansmanı, %20'lik kısmı ise pazarlama ve satış faaliyetlerine hız verilerek, belirli bir sektör ve müşteri grubuna yoğunlaşmadan ana faaliyet konusu çerçevesinde yeni müşteriler kazanılması ve beraberinde şirketin işlem hacmi ve faktoring alacağı portföyünün büyütülmesi için kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	:	*Yoktur*
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. (Türkrating)/09 Mayıs 2024 Uzun Vadeli Derecelendirme Notu: TR A- Görünüm: Durağan
Yetkili kuruluş	:	Osmanlı Yatırım Menkul Değerler A.Ş / Tacirler 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	:	**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 çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:** Aşağıda başlıklar halinde yer verilen kısımlar doldurulacaktır. **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**

EKO FAKTORİNG A.Ş.
Mersis No: 0330009279400016

		işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer. Bu başlıkta yukarıdaki standart metne ilave olarak ihraç belgesi kapsamında ihraç edilecek borçlanma aracından doğan borçların geri ödemesinde temerrüde düşülmesi anlamına gelecek durumlar, temerrüdün tanımı ve kapsamı açık olarak ifade edilecektir. İhraççı tarafından ihtiyari olarak vadeden önce temerrüde düşmüş sayılma sonucu doğurabilecek durumların belirlenmesi mümkündür. **b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:** Faiz, vade ve anaparaya ilaveten ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenmek istenen asli hüküm ve şartlar burada belirtilecektir. Diğer taraftan, Tebliğ'in 4 üncü maddesinin altıncı fıkrasında belirtilen kapsamda olmak üzere, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin ihtiyari olarak verilmesi planlanan taahhütlerin ve ilgili fıkra hükümleri hakkında bilginin bu başlık altında sunulması gerekmektedir. Bu kapsamda taahhütlere yer verilmesi halinde, bu taahhütlerde değişiklik yapılabilmesi için Tertip BASK kararının gerekli olup olmadığı ve gerekmesi halinde, Kanun'un 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilen nisaptan daha aşağı olmamak üzere, ilgili karar nisapları burada belirtilecektir. Tebliğ'in 4 üncü maddesinin altıncı fıkrasında, maddenin diğer fıkraları saklı tutulmuş olup, bu taahhütlerin özel olarak ihraççı tarafından asli hüküm ve şart olarak belirlenmiş olması halinde taahhütte yapılacak değişikliklerde Genel BASK onayının gündeme gelebileceği göz önünde bulundurulmalıdır. Borç/özsermaye oranı, likidite oranı, cari oran, belli bir süreyle belli bir tutarı aşacak yeni yatırımlar yapılmaması gibi durumlar finansal ve operasyonel duruma ilişkin örneklerdir. **c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:** Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, ihraç belgesinde aksine daha ağır nisap öngörülmüş bulunmadıkça, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır. Buna göre, ihraççı tarafından daha yüksek bir nisap öngörülmesi durumunda burada belirtilecektir. **ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:** Her halükarda Kurul'un kamuyu aydınlatmaya ilişkin düzenlemelerinde belirtilen usulde yapılmak şartıyla çağrı yöntemi, çağrının toplantıdan asgari kaç gün önce yapılacağı, gündemin hangi maddelerden oluşacağı, toplantı sekreteryası ve giderlerinin karşılanmasına

EKO FAKTORİNG A.Ş.
Mersis No: 0530009[illegible]0016

	ilişkin hususlar, toplantıya kimlerin katılabileceği belirtilecektir. **d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:** Borçlanma aracı sahiplerinin kendileri tarafından toplantıya çağrılması halinde çağrının nerede yapılacağı ve ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde kaçına sahip olanlar tarafından çağrı yapılabileceği, çağrının asgari unsurları/gündemin asgari unsurları/toplantı sekreteryası ve giderlerinin kim tarafından karşılanacağı/toplantıya kimlerin katılacağı gibi hususlar belirtilecektir. Borçlanma aracı sahipleri tarafından yapılacak çağrı hakkında ihraççıya derhal bilgi verilmesi gerekir ve bu çağrı ihraççı tarafından da Kurul'un kamuyu aydınlatmaya ilişkin düzenlemelerinde belirtilen yerlerde kamuya duyurulur. Çağrının her halükarda yönetim kurulu tarafından yapılmasının öngörülmesi halinde ise, tedavülde bulunan ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde kaçına sahip olan borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine ihraççıya başvuruda bulunulabileceği, bu başvurunun nasıl yapılacağı (şahsen/yetkili kuruluşlar/BASK temsilcisi aracılığıyla vb.), öngörülüyorsa ıslak imza/noter onayı vb. şekil şartları, ilgili her bir tertip tarafından söz konusu asgari yüzdenin ayrı ayrı sağlanmasının zorunlu olup olmadığı vb. hususlar belirtilir. **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**

EKO FAKTORİNG A.Ş.
Mersis No: 0330009294000016

		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:** İhraç belgesinde BASK temsilcisinin belirlenecek olması halinde, belirlenen kişiye ilişkin ad-soyad, unvan (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi de açıkça belirtilecektir), iletişim bilgileri vb. bilgiler sunulacaktır. İhraççı tarafından BASK temsilcisinin belirlenmek istenmesi durumunda tüm ihraç tavanı için geçerli olacak belirleme ihraç belgesinde yapılabileceği gibi, her bir tertip bazında belirleme ilgili ihraç sırasında tertipler bazında dayapılabilir. **b) Temsilcinin görev ve yetkileri:** Bu başlıkta, ihraççı tarafından belirlenecek temsilciye ilişkin şu tür görevlere yer verilmesi mümkündür: Temsilci, BASK'ın toplantıya çağrılması yönündeki borçlanma aracı sahiplerinin taleplerini toplayarak ihraççıya iletmeye yetkili kılınabilir / Temsilci, geri ödemesinde temerrüt oluştuktan sonra ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi dahil olmak üzere borçlanma aracının ihraç belgesinde belirtilen hüküm ve şartlarındaki her türlü değişikliğe ilişkin olarak ilgili olduğu borçlanma aracı sahiplerini temsilen teklif hazırlayabilir, ihraççı ile görüşmeler yürütebilir / Temsilci, ihraççı adına borçlanma aracı sahipleri ile müzakereleri yürütebilir vb. **Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.** **c) Temsilci ücreti:** BASK temsilcisine verilecek ücret ve diğer ödemelerin bu bölümde belirtilmesi gerekmektedir. **3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:** Bu bölümde ihraççı Tebliğ'de yapılan düzenlemeye uygun olmak kaydıyla ilave hükümlere yer verebilecektir.

EKO FAKTORİNG A.Ş.
Mersis No: 0330009979400016

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 aslen veya vekaleten katılıma ilişkin esaslar ihraççı tarafından belirlenecektir. Buna ilişkin belirlemede Kurulun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümlerine atıf yapılması mümkündür.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler: İhraççı tarafından belirlenecektir. Toplantı başkanlığının nasıl seçileceği, toplantının yönetimi, eşit işlem ilkesine uyumu da temin edecek şekilde oyların nasıl kullanılacağı ve sayılacağına ilişkin esasların bu bölümde belirtilmesi gerekmektedir. Aşağıdaki ifadenin standart metin olarak korunması gerekmektedir.

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: İhraççı tarafından elektronik ortamda BASK'a ilişkin esaslara yer verilecektir. Payları borsaya kote edilmiş anonim ortaklıklar ile borçlanma araçlarını halka arz eden ihraççılar, BASK toplantılarında fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden katılıma da imkan sağlamak zorundadır. Bunun dışındaki ihraççılar da esas sözleşmede hüküm bulunması şartı aranmaksızın BASK toplantılarını elektronik ortamda yapabilir.

7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme: Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararlarını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılabilmesine ilişkin esaslar, Kanun'un 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilen nisaptan daha aşağı olmamak üzere bu toplantılarda uygulanacak nisap vb. esaslar burada belirtilecektir.

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

EKO FAKTORİNG A.Ş.
Mersis No: 0330001973400016

		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 28.01.2025 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
Eko Faktoring A.Ş. Yetkilisi/ Yetkilileri

EKO FAKTORİNG A.Ş.
Mersis No: 0330000979000016

Sinan Saka
Genel Müdür Yardımcısı

Cem Sason
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür