

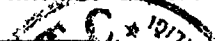
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.06.2020 tarih ve 38/795 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	:	Garanti Faktoring A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Çamçeşme Mahallesi Tersane Caddesi No:15 Kat:3 B Blok Posta Kodu 34889 Pendik / İSTANBUL www.garantibbvafactoring.com
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul/265852
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	14/05/2020 tarih ve 2020/16 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 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 type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	619.000.000 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.



**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	: Şirketimizin, faaliyetlerinin gerektirdiği finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla, TL cinsinden, 619.000.000.- TL tutara kadar, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara olacak şekilde Bono ve/veya Tahvil ihraç edilmesi, ihracı planlanan Bono ve/veya Tahvillerin vadesinin 3-24 ay vade aralığında belirlenmesi ve piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu tahvillerin sabit veya değişken kuponlu olarak ihraç edilmesi, ihraç edilecek Bono ve/veya tahvilin vadesi ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinin referans olarak alınması, elde edilecek faize Tahvil/Bono ihraç vadesine göre değişecek 70-150 baz puan aralığında bir ek getiri oranının belirlenerek eklenmesi, ödenecek faiz de dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi planlanmaktadır. Borçlanma araçlarının ikincil piyasada satış ve devrine ilişkin kısıtlama bulunmamaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarında Nitelikli Yatırımcılar arasında işlem görecektir. - Borç vadesinden önce muaccel hale gelmeyecektir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Elde edilecek kaynak, şirketimizin faaliyet konularında kısa vadeli (0/n ve 1 hafta) kredilerin kapatılıp vadelerinin uzatılmasında, alacaklarla borçlar arasındaki vade dengesinin sağlanmasında, tahvil finansman bonusu itfası ödemelerinde, kreditor tabanının genişletilmesinde ve bu sayede yerel para birimi cinsinden daha uzun vadeli finansman sağlama amaçlı kaynak yaratılmasında kullanılacaktır
İhraççı taahhütleri	: Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 22 Mayıs 2020 tarihinde Garanti Faktoring A.Ş. derecelendirme notunu aşağıdaki gibi teyit etmiştir. Ulusal Uzun vade: AA(Tur) seviyesinde
Yetkili kuruluş	: Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur
Erken itfa esasları	: Yoktur



Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	<p>1) Borçlanma aracı sahipleri kurulunun (BASK), ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:</p> <p>a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi: Borçlanma aracının kupon ve/veya ana para ödemesinin gecikmesi durumunda temerrüt olduğu kabul edilecektir. Temerrüt durumunda Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu (BASK)'nun toplanması zorunludur. Temerrüt öncesinde tedavüldeki borçlanma araçlarımızın nominal değerlerinin toplamının %50'sinden fazlasını elinde bulunduran yatırımcıların yatırımcı ilişkilerine toplanma talebinde bulunması durumunda BASK temerrüt durumu dışında da toplanabilecektir.</p> <p>b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi: BASK, Şirketimiz ile mutabık kalarak borçlanma araçlarının faiz, anapara ve vadesine ilişkin şartlarda değişiklik yapabilir.</p> <p>c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği: BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülmemektedir.</p> <p>ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: Ayrıca Şirketimizin Yönetim Kurulu'nun talebi olması durumunda temerrüt durumu oluşmadan önce de BASK toplantısı yapılabilecektir. Toplantıdan en az 3 işgünü önce Yönetim Kurulu tarafından KAP'ta yapılacak bir ilanla çağrı yapılacaktır.</p> <p>d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar: BASK çağrıları şirketimizin tedavülde bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari %50'sine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından yapılabilecektir. Başvurunun ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 gün içinde yönetim kurulunca (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.</p> <p>2) Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:</p> <p>a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı: Şirketimizce belirlenmiş bir temsilci yoktur, BASK toplantılarında Kanunda yer alan asgari nisap ile temsilci atanabilir.</p> <p>b) Temsilcinin görevleri: Temsilci, BASK'ın toplantıya çağrılması yönündeki borçlanma aracı sahiplerinin taleplerini toplayarak ihraççıya iletme</p>

26 Haziran 2020

yetkilidir. 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. Şirket temsilcinin ücreti ve diğer hakları, BASK tarafından, temsilcinin atandığı BASK toplantısında belirlenecektir.

3) BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarına ilişkin çağrılar Kamuoyunu Aydınlatma Platformu üzerinden ve ihraççının internet sitesi üzerinden toplantıdan en az 3 işgünü önce duyurulacaktır. Borçlanma aracı sahiplerinin katılımına ilişkin usuller ve toplantının yeri çağrı ilanında belirtilecektir.

4) BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler:

II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümleri mahiyetine uygun düştüğü ölçüde BASK toplantılarına uygulanır.

5) BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK üyelerinin oyları sahip oldukları borçlanma araçlarının nominal değeri ile orantılıdır. BASK toplantılarında toplantı başkanı, toplantının başında BASK üyeleri tarafından açık oylama ile seçilecektir. Toplantı esnasında yapılan bütün oylamalar da açık oylama ile yapılacaktır. Diğer usuller KAP'ta ihraççının yönetim kurulu tarafından ilan edilecek çağrıda belirtilecektir.

6) Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantıları elektronik ortamda yapılmayacaktır sadece fiziki olarak yapılacaktır.

7) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK'a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu ihraç belgesinde yapılan belirlemeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.

Diğer hususlar

: Yoktur

İşbu belge ile 16.06.2020 tarihli başvuru formu da KAP'ta il

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.