

**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 04.06.2020 tarih ve 34/676 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren Bir 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 (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Yönetim Kurulu Kararı /30.04.2020
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/Sertifikası ☐ Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	:	☒ Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış ☐ Tahsisli satış ☒ Nitelikli yatırımcıya satış ☐ Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	:	180.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Halka açık firmamızın finansal tabloları düzenli olarak kamu aydınlatma platformunda yayınlanmaktadır.

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 Bıçakçı **Genel Müdür**

creditwest

Faktoring A.Ş.

05 Haziran 2020

**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	İhraç tavanı kapsamında, sabit veya değişken faizli borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır. Borçlanma araçlarının değişken faizli olarak ihraç edilmesi 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 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 görebilir.

creditwest
Faktoring A.Ş.

05 Haziran 2020



		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	:	Kamu kesiminden olan alacakların finansmanı
İhraççı taahhütleri	:	YOKTUR.
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	:	İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından 30 Nisan 2020 tarihli derecelendirme raporu ile Creditwest Faktoring A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR AA-, ve görünümü durağan olarak belirlenmiştir.
Yetkili kuruluş	:	Daha sonra belirlenecektir.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	:	YOKTUR.
Erken itfa esasları	:	YOKTUR.
Yeniden yapılandırma esasları	:	YOKTUR.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	:	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: 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)'nın toplanması zorunludur. Temerrüt öncesinde tedavüldeki borçlanma araçlarımızın nominal değerlerinin toplamının %50'sinden fazlasını elinde bulunduran yatırımcıların ilişkilerine toplanma talebinde bulunması durumunda BASK temerrüt durumu dışında da toplanabilecektir. 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. 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

creditwest
Faktoring A.Ş.

05 Haziran 2020



maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülmemektedir.

ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Ayrıca Şirketimizin Yönetim Kurulu'nun talebi olması durumunda temerrüt durumu oluşmadan önce BASK toplantısı yapılabilecektir.

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.

2) Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi de açıkça belirtilecektir):

Şirketimizce belirlenmiş bir temsilci yoktur. BASK toplantılarında Kanunda yer alan asgari nisap ile temsilci atanabilir.

b) Temsilcinin görevleri:

Temsilci, BASK'ın toplantıya çağırılması yönündeki borçlanma aracı sahiplerinin taleplerini toplayarak ihraççıya iletmeye yetkilidir. Temsilci, geri ödemesinde temerrüt oluştuğundan 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 hazırlayabilirler, ihraççı ile görüşmeler yapılabilir.

3) BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarına ilişkin çağrılar Kamuoyunu Aydınlatma Platformu üzerinden toplantıdan en az 3 işgünü önce duyurulacaktır.

4) BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler:

II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümlerine uygun olmak şartıyla mahiyetine uygun düştüğü ölçüde BASK toplantılarına vekaleten katılım mümkündür.

5) BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK Üyelerinin oyları sahip oldukları borçlanma araçlarının nominal değeri ile orantılıdır.

creditwest
Faktoring A.Ş.



	toplantılarında Toplantı başkanı, toplantının başında BASK üyeleri tarafından açık oylama ile seçilecektir. Toplantı esnasında yapılan bütün oylamalar da açık oylama ile yapılacaktır. 6) Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: BASK toplantıları elektronik ortamda yapılamayacaktır 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 belirlenmeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.
Diğer hususlar	: YOKTUR.

İşbu belge ile birlikte ve 06/05/2020.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.

Creditwest Faktoring A.Ş.
Dilber Biçer
Genel Müdür

creditwest

Mali İşleri Grup Müdürü
Faktoring A.Ş.

