

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

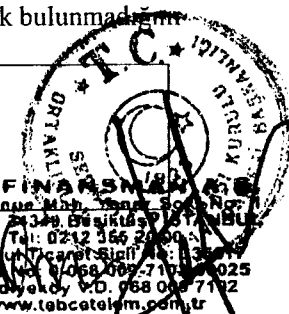
İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13.08.2020 tarih ve 51/975 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu 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	:	TEB FİNANSMAN A.Ş
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Gayrettepe Mahallesi Yener Sokak No:1 Kat 3-4 34349Beşiktaş/İSTANBUL <a href="http://www.tebcetelem.com.tr">http://www.tebcetelem.com.tr</a>
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İSTANBUL TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ 335617
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	Yönetim Kurul Kararı:08.07.2020 N:458
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 Varanti/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 checked="" 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	:	946,900,000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile 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.

TEB FİNANSMAN A.Ş	
Ebru Güner Özarslan	Kerim Kayıhan Hasırcı
Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşüm Direktörü	Muhasebe Müdürü


  
**TEB FİNANSMAN A.Ş.**  
 Gayrettepe Mah. Yener Sokak No: 1  
 Kat: 3-4 Beşiktaş/İSTANBUL  
 Tel: 0212 366 2000  
 İstanbul Ticaret Sicil No: 335617  
 Mers: 0815000106800071000025  
 www.tebcetelem.com.tr

14 Ağustos 2020

**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	: Şirketimizce, 36 ay vadeyi aşmayacak şekilde, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ve/veya tahsisli olarak 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 Hazine Bonosu ve/veya Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının ve/veya borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu bankalararası Türk Lirası Referans Faiz Oranı'nın (TRLIBOR) referans olarak alınması ve/veya ihraç edilecek borçlanma araçlarının değişken faiz oranının Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) endeksli olarak belirlenmesinin ve/veya ihraç edilecek borçlanma araçlarının değişken faiz oranının Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'na (TLREF) endeksli olarak belirlenmesine ve referans olarak alınacak orana Şirketimizce belirlenecek oranda yıllık ek getiri ilave edilmesi suretiyle tespit edilecektir.  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 Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış durumunda birim nominal değeri asgari 100.000 TL olacaktır.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım	: Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği işletme sermayesi ihtiyacını karşılanması ve şirketin finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi
İhraççı taahhütleri	: Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Fitch Ratings Ltd tarafından hazırlanan 29.08.2019 tarihli Derecelendirme raporunda uzun vadeli ulusal not 'AA' ve görünüm stabil olarak belirlenmiştir.

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**  
Gayrettepe 5. kat, Yonek Sok. No: 1  
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: 0212 355 00 00  
İstanbul / Kuruçay Sokağı No: 5817  
Nispetiye / Yönlücek 309.702-0025  
Nispetiye / Yönlücek, V.C. 088 049 7 002  
www.tebcotelem.com.tr

14 Ağustos 2020

Yetkili kuruluş	: Henüz belirlenmemiştir.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: İhraç edilecek borçlanma araçlarının geri alınması planlanmamaktadır.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	<p><b>1) Borçlanma aracı sahipleri kurulunun (BASK), ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:</b></p> <p><b>a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:</b> 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 yatırımcı ilişkilerine toplanma talebinde bulunması durumunda BASK temerrüt durumu dışında da toplanabilecektir.</p> <p><b>b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi:</b> BASK, Şirketimiz ile mutabık kalarak borçlanma araçlarının faiz, anapara ve vadesine ilişkin şartlarda değişiklik yapabilir.</p> <p><b>c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği:</b> BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülmemektedir.</p> <p><b>ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:</b> 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><b>d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar:</b> 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><b>2) Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:</b></p>

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**  
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No:1  
Kat: 3-4 34349 Beşiktaş / İSTANBUL  
Tel: 0212 355 88 00  
İstanbul Tefas Sicil No: 234617  
Mersis No: TR 068 009 1002 00025  
Mecidiyeköy V.D. 068 009 1002  
www.tebcotelem.com.tr

4 Ağustos 2020

**a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı:**

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 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 atanmasına ilişkin diğer esaslar BASK tarafından belirlenir. BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği ödenecek ise tutarı BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

**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 hükümlerine uygun olmak şartıyla mahiyetine uygun düşüğü 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. 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 edilece 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 belirlenmeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır.

TEB FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Gayrettepe Mah. Yener Sok. No: 10  
Kat: 3-4 34397 Beşiktaş/İSTANBUL  
Tel: 0212 355 20 00  
İstanbul Ticaret Sicil No: 270947  
Mersis No: 08330037100000000000000000  
Tic. Sicil No: 270947  
www.tebcatelem.com



14 Ağustos 2020

Diğer hususlar	: Yoktur

İşbu belge ile birlikte 27/07/2020 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.

TEB FİNANSMAN A.Ş.	
Ebru Güner Özarslan	Kerim Kayıhan Hasırcı
Değişim Yönetimi ve Dijital Dönüşüm Direktörü	Muhasebe Müdürü

14 Temmuz 2020

**TEB FİNANSMAN A.Ş.**  
Gayrettepe Mah. Yenedi Sok. No: 1  
Kat: 3-4 34745 Beşiktaş İSTANBUL  
Tel: 0212 355 20 00  
İstanbul Ticaret Sicil No: 336617  
Mersis No: 33000091000000000000000000  
Mecidiyeköy V.B. 166009 7102  
www.tebcelemler.com.tr