

**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 02.01.2020 tarih ve 1/5 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 | : | KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş. |
| İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi | : | Büyükdere Cad. Tofaş Han No:145 34394 Zincirlikuyu/İSTANBUL , www.kocfiatkredi.com.tr |
| İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası | : | İSTANBUL TİCARET SİCİLİ MÜDÜRLÜĞÜ-434531 |
| İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı) | : | 11.12.2019 tarih ve 2019/11 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 Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer |
| İhraç türü | : | <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 | : | 370.000.000 TL |
| İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi | : | www.kap.org.tr adresinde yayımlanacaktır. |

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 KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş. Emine Aslı Şengönül Finans Yöneticisi | Fidan Sevilmiş Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
|--|---|

Koç Fiat Kredi
Finansman A.Ş.
Sermayesi: 45 Milyon T L.

03 Ocak 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 satılacak şekilde borçlanma aracı ihraç edilecektir. Piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu, sabit kuponlu veya değişken kuponlu olacaktır. Faiz oranları, vadeleri ile uyumlu Devlet Tahvilleri referans olarak alınarak, söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine belirlenecek ek getiri oranının eklenmesi suretiyle tespit edilecektir. Borsa İstanbul A.Ş.'nin ilgili pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görecektir. Aracın ikincil piyasada satış ve devrine ilişkin kısıtlama bulunmamaktadır ve borcun vadesinden önce muaccel hale gelmesi söz konusu değildir. Yetkili kuruluş henüz belirlenmemiş olup belirlendiğinde KAP' ta ilan edilecektir. |
| İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri | : Elde edilen Finansman kaynağı, Şirket'in ana faaliyet konusu olan her türlü mal ve hizmet satışlarının kredilendirme/finansman hizmetlerini sağlamak amacıyla kullanılacaktır. |
| İhraççı taahhütleri | : Yoktur |
| İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler | : Saha Kurumsal Yönetim ve Derecelendirme A.Ş. 25.11.2019, (TR) AA |
| Yetkili kuruluş | : Henüz belirlenmemiştir. |
| Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler | : Yoktur |
| Erken itfa esasları | : Yoktur |
| Yeniden yapılandırma esasları | : Yoktur |
| Diğer hususlar | : Yoktur |

İşbu belge ile birlikte **16/12/2019** 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 KOÇ FIAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş. | |
| Emine Aslı Şengönül Finans Yöneticisi | Fidan Sevilmiş Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |

Koç Fiat Kredi
Finansman A.Ş.
Sermayesi 45 Milyon TL.