

84/BA-775

26.06.2020

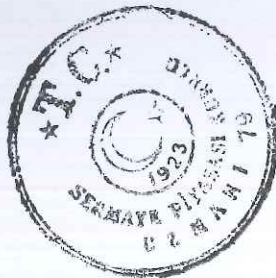
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.06.2020 tarih ve 38/775 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 (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	:	ALJ FİNANSMAN A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Merkez Mah. Erenler Cad. No:18-20 Ofis:4 34782 Çekmeköy-İstanbul-Türkiye www.aljfinans.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul - 421512
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	21.02.2020 Tarihli Genel Kurul Kararı 30.04.2020 tarihli ve 403 no'lu Yönetim Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varanti/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	:	350.000.000-TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) https://www.aljfinans.com.tr

26 Haziran 2020

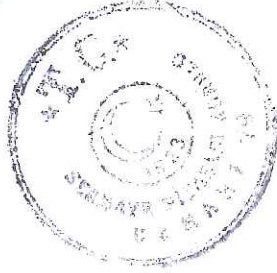


ALJ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL
T:+90 216 643 04 00 F:+90 216 643 04 40
Mersis : 0562006178300019 Sicil No:421512
Sarıgazi V.D. 562 006 1783 www.aljfinans.com.tr

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.

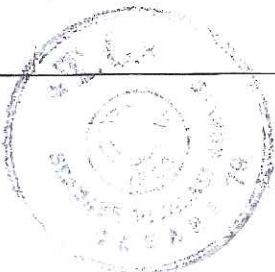
İhraççı	
ALJ FİNANSMAN A.Ş.	
ALJ FİNANSMAN A.Ş.	
Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20	
Ofis:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL	
T.+90 216 543 04 00 F.+90 216 543 04 49	
Mersis :0362006178300019 Sicil No:424512	
Sergiye V.D. 561 006 1783 www.aljfinans.com.tr	
Soner Irmak Genel Müdür	Hasan Mert Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

26 Haziran 2020



**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMESİZİN 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	: <i>Şirketimizce, 60 ayı aşmayacak şekilde bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde halka arz edilmeksizin tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere borçlanma aracı ihraç edilmesi planlanmaktadır.</i> <i>Borçlanma araçları piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu veya sabit kuponlu veya değişken kuponlu olarak ihraç edilebilecektir.</i> <i>Borçlanma araçlarının faiz oranları belirlenirken borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu Türkiye Cumhuriyeti tarafından ihraç edilmiş devlet iç borçlanma senetlerinin (DİBS) faiz oranları referans faiz oranı olarak kullanılacak ve piyasa koşullarına göre referans faiz oranına ilave olarak ek getiri oranı eklenerek belirlenecektir.</i> <i>Borçlanma araçlarının nitelikli yatırımcılara satılması durumunda Borsa İstanbul A.Ş.'nin ilgili pazarında nitelikli yatırımcılar arasında işlem görebilecektir.</i> <i>Borçlanma araçlarının ikincil piyasada satış ve devrine ilişkin herhangi bir kısıtlama yoktur.</i>
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: <i>Nitelikli yatırımcılara satılması durumunda 100,-TL, tasıslı olarak satılması durumunda ise 100.000,-TL.</i>
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: <i>Genel işletme sermayesi ihtiyaçları çerçevesinde ve faaliyetlerinin gerektirdiği finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla kullanılacaktır.</i>
İhraççı taahhütleri	: <i>Yoktur.</i>
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: <i>Fitch Ratings - 04/07/2019</i> <i>Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu :A-(tur)</i> <i>Görünüm: Durağan</i>
Yetkili kuruluş	: <i>Tertip ihraçlar öncesinde belirlenecektir.</i>
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: <i>Yoktur</i>
Erken itfa esasları	: <i>Yoktur</i>
Yeniden yapılandırma esasları	: <i>Yoktur</i>
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:



26 Haziran 2020

[Signature]

ALJ FINANSMAN A.Ş.

Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20

Ofis: 4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL

T: +90 216 643 04 00 F: +90 216 643 04 09

Mersis : 0562006178300019 Sicil No: 421517

www.aljfinans.com.tr

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarını muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda veya aşağıda belirtilen (ç) maddesi hükmü uyarınca bu ödemelerin vadesinde yapılamayacağını İhraççının yönetim kurulu tarafından öngörülmesi durumunda toplanır.

b) BASK'ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi:

BASK'ın bu maddenin (c) ve (ç) bentlerinde belirtilen yollarla toplanmasını müteakip, BASK'ta borçlanma araçlarının aşağıda sayılan konulara ilişkin hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabilir:

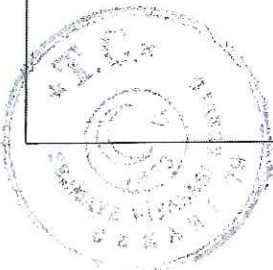
1. Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi,
2. İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği:

BASK'ın toplantı ve karar nisapları Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesine göre tayin edilecektir. BASK'ın hem toplanabilmesi hem de karar alabilmesi için, her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin, İhraççının tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının sahiplerinin oluşturacağı BASK için tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının nominal tutarının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu şarttır. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından öngörülen nitelikli çoğunlukla alınacak BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççının yönetim kurulu, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerinin ve/veya anapara ödemesinin ilgili vadelerde yapılamaması veya yapılamayacağını öngörmesi durumunda yukarıdaki (b) bendinde sayılan konuların görüşülmesini teminen BASK'ın toplanması için çağrı yapılabilir. Şu kadar ki; muaccel hale gelmiş kupon ödemelerinin ve/veya anapara ödemesinin ilgili vadelerde yapılamaması durumunda her halükarda temerrüt tarihini izleyen 5 (beş) iş günü içinde BASK çağrısı yapılmak zorundadır. Çağrı, ihraççının internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır.



26 Haziran 2020

Merkez Mah. Erenler Cd. No:18-20
34782 Çekmeköy-İSTANBUL
T. +90 216 643 04 00 F.+90 216 643 04 10
Tic Sic: 0562006178300019 Sicil No:421512
www.ajifinans.com.tr

d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar:

Yukarıdaki (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının tamamının nominal bedelleri toplamının asgari yarısına sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması için İhraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla ve gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahipleri de aynı şartlarla münhasıran ilgili tertip için BASK çağrısı yapılması istemiyle İhraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla ve gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunabilir.

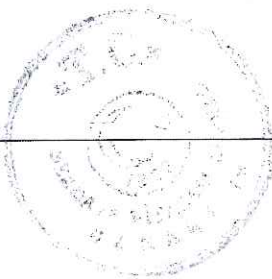
2) Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

Belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamakta olup ihraç edilen her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısını veya tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının nominal tutarının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesinin 4. Fıkrası uyarınca temsilci ataması mümkündür. Atanması halinde BASK temsilcisine ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek tutarı BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır. Temsilci, faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi ya da itfa şartlarının değiştirilmesi konularında BASK'ın alacağı kararların icrasına dair muamelelerde tahvil sahiplerini temsil etmekle görevlidir. Temsilci aşağıdaki esaslar göz önünde bulundurularak belirlenecektir:

1. Temsilci, fiil ehliyetine sahip olmak kaydıyla gerçek veya tüzel kişi olabilir.
2. Temsilci, İhraççı tarafından nama yazılı pay senedi ihraç edilebilmiş olsaydı, İhraççının esas sözleşmesinde öngörülmüş önemli bir sebebe dayanarak bu pay senetlerini devralmasına onay vermeyi reddedebileceği bir kişi olamayacağı gibi esas sözleşmede böyle bir onay hükmü olmasaydı bile İhraççının işletme konusu ya da ekonomik bağımsızlığı yönünden kendisine karşı haklı red sebepleri ileri sürebileceği bir kişi de olamaz.
3. Temsilci atanmasına ilişkin diğer esaslar BASK tarafından belirlenir.

3) BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:

Yukarıdaki 1/(d) maddesi kapsamında borçlanma aracı sahipleri tarafından noter aracılığı ile yapılacak bildirim üzerine gerçekleşen çağrılar da dahil olmak üzere, İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek BASK çağrısı,



26 Haziran 2020

ALİ FİNANSMAN A.Ş.
Miyapazarı Mah. Erenler Cd. No: 18-20
Öf: 4 34282 Çekmeköy-İTİBUL
T: 0312 443 04 00 F: 0312 643 04 29
Merkezi: 0562006178300019 Sicil No: 41512
Ticaret Sicil No: 287 006 1783 www.alifinans.com.tr

ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 15 gün önce yapılır. BASK çağrısının yapılmasında aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

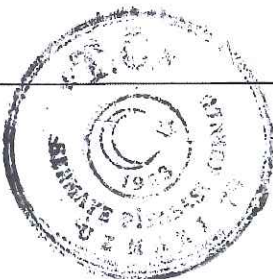
1. BASK İhraççının Merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.
2. BASK'ta oy kullanma hakkı borçlanma aracı sahibine aittir. Toplantı nisabının toplantı süresince korunması şarttır.
3. BASK çağrısı İhraççının internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayınlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir. BASK toplantısında gündemde yer almayan hususlar görüşilemez.

4) BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler: Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği'nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantısında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesinde de uygulanır.

5) BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK toplantısı aşağıdaki usul ve esaslar doğrultusunda gerçekleştirilir:

1. Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.
2. Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı borçlanma aracı sahipleri veya bunların vekilleri, İhraççının belirlediği yönetim kurulu ile yöneticileri, var ise yukarıdaki 2. Madde çerçevesinde belirlenmiş temsilci girebilir.
3. Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.
4. Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle bir toplantı tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ve Şirket'in internet sitesinde tâbi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.



26 Haziran 2020

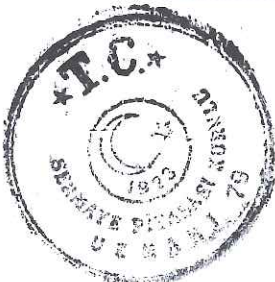
ALİ FİNANSMAN A.Ş.
Merkez Mah. Erenler Cd. No:14-20
Kat:4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL
T:+90 216 643 04 00 F:+90 216 643 04 00
Mersis: 0562006178300019 Sicil No:421512

	5. BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu ve uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulunun çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır. 6) Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: BASK toplantılarının, mevzuatın izin vermesi, İhraççının gerekli sistemleri kurmuş ve Hizmet olarak dışarıdan satın alabilmiş olması kaydıyla elektronik ortamda gerçekleştirilmesi de mümkündür. Elektronik BASK toplantısında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır. 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 birlikte (bağımsız denetimden/incelemeden geçmiş 31/12/2019 tarihli finansal tablolarımız ile söz konusu finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim/inceleme raporları) ve 27.05.2020 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.

İhraççı ALJ FİNANSMAN A.Ş. ALJ FİNANSMAN A.Ş. Merkez Mah. Erenler Cd. No: 18-20 İs: 4 34782 Çekmeköy-İSTANBUL 20 216 643 04 00 F.+90 216 643 04 49 0062006178300000 Sicil No: 271517	
<i>Soner Irmak</i> Genel Müdür	<i>Hüsnü Meriç</i> Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı



26 Haziran 2020