



HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

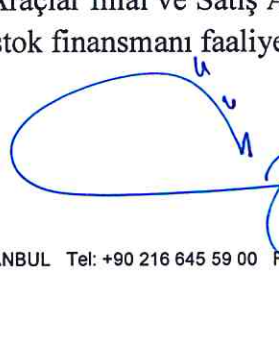
A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad No:47 Ümraniye
İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 799897
1.5. Faaliyet Konusu : Şirket Esas Sözleşmesinin Amaç ve Konu başlığını taşıyan

3. Maddesi “6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve ilgili diğer geçerli kanun ve mevzuatın ilgili hükümlerine tabi olmak kaydıyla, Şirket’in başlıca amacı ve işletme konusu, mevzuatın öngördüğü mevcut mal ve hizmet alımını finanse etmek ve bu amaçla müşterilerine kredi vermektir.” hükmünü taşımaktadır. (Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nun 39. Maddesi) Ayrıca Şirket “Yürürlükteki kanun ve mevzuat hükümlerine tabi olmak kaydıyla, alımı kredilendirilen mallara veya hizmetlere kredilerin teminatlarına ve kredilendirilen malı veya hizmeti satın alan gerçek veya tüzel kişilere, kredi borcunun geri ödenmesi ve benzeri tüm kredi unsurlarını koruma altına alacak her çeşit sigortayı kapsayacak şekilde iştigal konusuna giren işlere ilişkin sigorta sözleşmelerinin yapılmasına aracılık faaliyetinde bulunabilir.” (Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nun 9/4. Maddesi)

Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad No:47 Ümraniye İstanbul adresinde bulunan şirketimizin herhangi bir şubesi bulunmamakta olup 2019 yıl sonu itibariyle çalışan sayısı 56’dır. Şirketimiz yetkili satıcılar vasıtasıyla Renault ve Dacia araçların nihai tüketicilere satımında finansman sağlamakta olup, ayrıca kredi ve/veya teminatı ile ilgili sigorta ürünü de sunmaktadır. İlave olarak, Mais Motorlu Araçlar İmal ve Satış A.Ş.’nin yetkili satıcılarına (bayiler) stok finansmanı faaliyetini de yürütmektedir.


ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cd. No:47
Ümraniye/İST. Mers.No:084503400000012
Alemdağ V.D:645 034 5356 Tic.Sicil No:799897
Ödenmiş Sermaye:150.000.000 TL

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 155.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Şirket'in Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Hisse Grubu	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU	A	77.498.000	49,9988
RCI BANQUE SA	B	77.498.000	49,9988
OYAK DENİZCİLİK ve LİMAN İŞLETMELERİ A.Ş.	A	1.000	0,0006
OYAK PAZARLAMA HİZMET VE TURİZM A.Ş.	A	1.000	0,0006
DIAC S.A.	B	1.000	0,0006
DIAC LOCATION S.A.	B	1.000	0,0006
Toplam		155.000.000	100

A grubu Hissedarlar, OYAK ve iştiraklerinden; B grubu hissedarlar RCI Banque S.A. ve iştiraklerinden oluşmaktadır.

Pay gruplarına tanınan imtiyazlar hakkında bilgi:

Şirket Esas Sözleşmesi'nin 9, 11,12 ve 13. Maddeleri uyarınca;

9. YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu'nun üç (3) üyesi A grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından ve üç (3) üyesi de B grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından Türk Ticaret Kanunu ve Ana Sözleşme hükümleri uyarınca Genel Kurul tarafından seçilir.

11. TOPLANTI VE KARAR YETER SAYISI

Yönetim Kurulu, 2 (iki)'si A Grubu Hissedarlar ve 2 (iki)'si de B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen üyeler olmak şartıyla, en az 4 (dört) üyenin hazır bulunması halinde geçerli şekilde toplanabilir.

Yönetim Kurulu kararları, A Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen üyelerden en az 2 (iki)'sinin ve B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen üyelerden en az 2 (iki)'sinin olumlu oy kullanması şartı ile, toplantıya katılanların oy çokluğu ile alınır.

12. ŞİRKETİN TEMSİL VE İLZAMI

Şirket, Yönetim Kurulu tarafından yönetilir ve üçüncü kişilere karşı temsil olunur.

Yönetim Kurulu tarafından aksi kararlaştırılmış olmadığı sürece, tüm belgeler, teklifler, icap ve kabuller, vekaletnameler, taahhütler, senetler, devirler, temlikler, sözleşmeler, yükümlülükler, vesikalar ve diğer belgelerin, Şirket'e karşı geçerli ve bağlayıcı olması için, Şirket kaşesini taşıması ve Yönetim Kurulu'nun en az iki üyesi tarafından Şirket adına imzalanmış olması gerekir; ancak, söz konusu imzaları atan üyelerden birisinin A Grubu Hissedarlar diğerinin de B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen bir üyeye ait olması şarttır.

 **ORFİN FİNANSMAN A.Ş.**
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cd. No:47
Ümraniye/İST Mers.No:085003435600012
A.Ş. Sicil No:27645 034 5356 ve Sicil No:997
Ödenmiş Sermaye:155.000.000 TL

13. GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

Yönetim Kurulu bir genel müdür (**Genel Müdür**) ve sırasıyla, satış ve pazarlama, finans ve operasyonlar'dan sorumlu olmak üzere üç genel müdür yardımcısı (**Genel Müdür Yardımcısı**) tayin edecektir.

Genel Müdür, B Grubu Hissedarlar veya A Grubu Hissedarlar tarafından teklif edilecek listede yer alan kişiler arasından seçilir. Genel Müdür'ün, A Grubu Hissedarlar tarafından gösterilen adaylar arasından seçilmesi halinde, Finans'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, B Grubu Hissedarlar tarafından önerilen aday listesinden seçilecek ve Genel Müdür'ün B Grubu Hissedarlar tarafından gösterilen adaylar arasından tayin edilmesi halinde, Finanstan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı A Grubu Hissedarlar tarafından önerilen aday listesinden seçilecektir.

A Grubu Hissedarlar tarafından önerilen adaylar arasından tayin edilen toplam Müdür (Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı) sayısı, B Grubu Hissedarlar tarafından önerilen aday listesinden seçilen toplam Müdür (Genel Müdür ve Müdür Yardımcısı) sayısı ile aynı olmalıdır.

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin % 49,9988'ine sahip olan RCI BANQUE SA'nın ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

RCI BANQUE SA'nın Ortaklık Yapısı	
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Pay Oranı (%)
RENAULT S.A.S	100
Toplam	100

RENAULT S.A.S'nin Ortaklık Yapısı	
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Pay Oranı (%)
RENAULT S.A	100
Toplam	100

RENAULT S.A'nın Ortaklık Yapısı	
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Pay Oranı (%)
HALKA AÇIK	62,44
FRANSA DEVLETİ	15,01
NİSSAN FRANCE CO, LTD.	15
DAİMLER AG	3,10
ÇALIŞANLAR	2,91
GERİ ALINMIŞ HİSSE SENETLERİ	1,54
Toplam	100

Orfin Finansman A.Ş.'nin sermayesinin % 49,9988'ine sahip olan ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU (OYAK) üyeleri Ordu Yardımlaşma Kurumu Kanunu'nun 17.maddesinde aşağıdaki şekilde belirtilmektedir:

"Kurumun üyeleri:

Madde 17–

Kurumun üyeleri (Daimi ve geçici) aşağıda gösterilmiştir.

a) (Değişik : 26/6/1996 -4148/1 md.)

Türk Silahlı Kuvvetleri kadrolarında görevli bilumum muvazzaf subay, sözleşmeli subay, askeri memur, astsubay, sözleşmeli astsubay ve uzman jandarmalar ile emekli maaşı sistemine giren üyeler ve ölümleri halinde sisteme devam etmek isteyen eşleri Kurumun daimi üyeleridir.

b) Uzman erbaşlar ile Milli Savunma Bakanlığı, Jandarma Genel Kumandanlığı teşkilatında, Ordu Yardımlaşma Kurumu ve bu Kurumun sermayesinin % 50 sinden fazlasına sahip olacağı veya iştirak edeceği şirketlerde çalışan bilumum maaşlı ve ücretli memur ve müstahdemlerden arzu edenler Kuruma daimi üye olabilirler.

(1)

c) Muvazzaflık hizmetini yapmakta olan yedek subaylar Kurumun geçici üyeleridir. (Ek : 26/6/1996-4148/1 md.)"

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Şirketin % 49,9988'ine sahip olan RCI BANQUE SA'nın genel merkezi Fransa'dır.

Fransa, Avrupa Birliği ülkeleri arasında yer almaktadır. OECD 2019 yılı verilerine göre Gayrisafi Yurtiçi Hasıla (GSYİH) bakımından dünyanın en büyük yirmi ekonomisinden biridir.

(<https://data.oecd.org/gdp/gross-domestic-product-gdp.htm>)

Fransız ekonomisi, Dünya'nın en gelişmiş ekonomileri sınıfındadır ve uluslararası bağımsız derecelendirme şirketleri tarafından düşük kredi riski kategorisinde yer almaktadır. Genel değerlendirme olarak politik ve ekonomik istikrar ile zengin ve derin ekonomik güce sahiptir. Buna karşılık güncel başlıca ekonomik sorunları arasında en önemlileri düşük büyüme hızı, düşen şirket karlılıkları, artan işsizlik ve bütçe açıklarıdır.

Ülkenin S&P tarafından AA Durağan(21 Ekim 2016), Moody's tarafından Aa1 Durağan(21 Şubat 2020) ve Fitch tarafından AA Durağan(12 Aralık 2014) derecelendirme notları mevcut olup, bu notlar halen güncelliğini korumaktadır.



ORFİN FINANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cd. No:47
Ümraniye/İST. Mers.No:06 803 535 00 012
Alemdag V.D:645 034 5356 Tel:0216 791 897
Ödenmiş Sermaye:153.000.000 TL

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Joao Miguel DOS SANTOS LEANDRO	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	29.03.2023
Cem AYSEL	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	29.03.2023
Frederic SCHNEIDER	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2023
İbrahim Emrah SİLAV	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2023
François GUIONNET	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2023
Ertuğrul AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2023
Özgür ÖZTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	29.03.2023

Şirket Esas Sözleşmesi'nin Yönetim Kurulu başlığını taşıyan 9. maddesine göre Şirket, Genel Müdür dahil, yedi (7) kişiden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir ve yönetilir. Genel Müdür, bulunmadığı hallerde vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Şirket Yönetim Kurulunda bağımsız üye bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu'nun üç (3) üyesi A grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından ve üç (3) üyesi de B grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından Türk Ticaret Kanunu ve Ana Sözleşme hükümleri uyarında Genel Kurul tarafından seçilir.

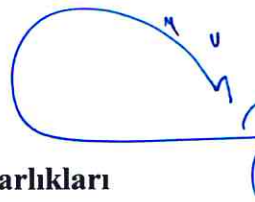
Her yıl, Yönetim Kurulu, üyeleri arasından, Yönetim Kurulu Başkanı olarak hareket etmek üzere bir kişi ve Yönetim Kurulu Başkanının yokluğunda Yönetim Kurulu'na başkanlık etmek üzere bir Başkan Yardımcısı seçer.

İlk 3 (üç) yıllık süre için, Yönetim Kurulu Başkanı, A grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen bir kişi ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ise, B grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen bir kişi olacaktır.

Bundan sonra, Başkan ve Başkan Yardımcısı, her 3 (üç) yılda bir, A grubu Hissedarlar ve B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen kişiler arasından dönüşümlü olarak seçilecektir. Bu şekilde, Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı hiçbir zaman, aynı anda, A Grubu Hissedarlar (veya B Grubu Hissedarlar) tarafından önerilen adaylar olmayacaklardır.

Yönetim Kurulu üyeleri, azami 3 (üç) yıllık bir süre için seçilir. Görev süresi sona eren bir üye yeniden seçilebilir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

 **ORFİN FİNANSMAN A.Ş.**
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cd. No:47
Etiler/Şişli/İST. Mers.No:0847008535000012
Nispetiye V.02:645 034 5356 / 0212:319 08 00
Ödenmiş Sermaye:155.000.000 TL

Şirketin bağlı ortaklığı ya da finansal duran varlığı yoktur

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Kenan ADIYAMAN	Fon ve Hazine Müdürü/ Sertifika Yöneticisi	13.02.2014
Özlem KARAHAN	Bilgi İşlem Müdürü/ Sertifika Yöneticisi	13.02.2014
Habib SALKAYA	Risk Müdürü/ Sertifika Yöneticisi	13.02.2014
Osman Serhat ÇINAR	Kredi İzleme Müdürü/ Sertifika Yöneticisi	13.02.2014

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK)'nin 11.11.2013 tarihli bildirimi ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 93.000.000,- Türk Lirası

2.2. Artırım Kaynakları Ortaklardan Nakden

(Nakit veya ilgili iç kaynak/kar payı kalemleri belirtilecektir.)

- :

- :

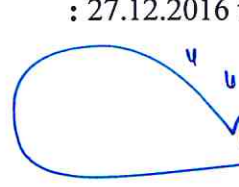
2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 155.000.000,- Türk Lirası

(Güncel Sermaye Tutarı)

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 21.12.2016

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 27.12.2016 tarihli, 9228 sayılı TTSG



ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cd. No:47
Ümraniye/İST. Mers.No:0853003453500012
Alemdağ V.D:645 034 5356 Tlx:8109897
Ödenmiş Sermaye:155.000.000 TL

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 24.05.2017 - 2017/03-07
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı

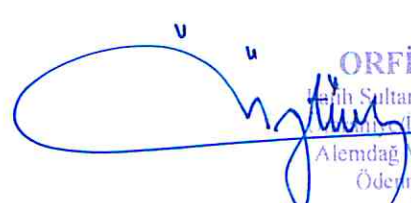
3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2018 ve 2019 dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide /Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2018	Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31.12.2019	Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

Şirket'in 2018 ve 2019 dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

FİNANSAL DURUM TABLOSU (TL)


ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cd. No:47
Ümraniye/İST. Mers.No:064503553500012
Alemdağ V.D:645 034 53 56 Telex:06789897
Ödenmiş Sermaye:125.000.000 TL



Finansman A.Ş.

AKTİF KALEMLER	(31.12.2018)	(31.12.2019)
FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	319.435.531	233.246.557
Nakit ve Nakit Benzerleri	319.435.531	233.246.557
KREDİLER (NET)	2.857.870.241	2.074.305.963
Finansman Kredileri	2.822.239.033	2.035.977.228
Tüketici Kredileri	1.146.555.968	927.194.686
Taksitli Ticari Krediler	1.675.683.065	1.108.782.542
Takipteki Alacaklar (Net)	35.631.208	38.328.734
Takipteki Finansman Kredileri	54.624.180	63.040.931
Özel Karşılıklar (-)	18.992.972	24.712.197
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	3.602.548	4.184.243
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	3.557.421	3.387.178
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	19.202.682	17.517.001
DİĞER AKTİFLER	25.293.338	15.068.265
AKTİF TOPLAMI	3.228.961.761	2.347.709.207

PASİF KALEMLER	(31.12.2018)	(31.12.2019)
ALINAN KREDİLER	1.917.000.907	1.451.160.502
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (NET)	0	1.184.893
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	759.327.134	367.872.333
Bonolar	256.105.560	0
Tahviller	503.221.575	367.872.333
KARŞILIKLAR	22.511.329	18.057.199
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	1.087.552	1.700.779
Genel Karşılıklar	11.907.453	9.531.033
Diğer Karşılıklar	9.516.324	6.825.388

ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cd. No:47
Ümraniye / İST. Mers.No:0610031537000012
Alemdağ / İD:645 034 5336 / Telex:0610031537
Ödenmiş Sermaye:151.000.000 TL

CARİ VERGİ BORCU	5.041.300	4.377.247
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	228.339.381	138.861.546
ÖZKAYNAKLAR	296.741.709	366.195.486
Ödenmiş Sermaye	155.000.000	155.000.000
Kâr Yedekleri	79.439.403	141.741.709
Dönem Net Kâr veya Zararı	62.302.306	69.453.777
PASİF TOPLAMI	3.228.961.761	2.347.709.207

GELİR TABLOSU (TL)	(31.12.2018)	(31.12.2019)
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	504.838.133	477.623.713
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	- 437.362.657	- 417.669.670
BRÜT KAR /ZARAR	67.475.476	59.954.044
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	- 74.122.027	- 68.940.545
BRÜT FAALİYET KAR /ZARAR	- 6.646.551	- 8.986.502
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	172.592.889	124.567.067
KARŞILIKLAR	- 3.753.625	- 9.524.076
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	- 84.439.426	- 16.576.485
NET FAALİYET K/Z	77.753.287	89.480.005
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	- 15.450.982	- 20.026.228
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	62.302.305	69.453.777

4. DERECELENDİRME

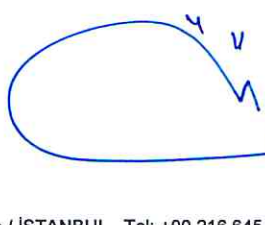
Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.	08 Mayıs 2017	(TR) A+	Yatırım Yapılabilir
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.	10 Mayıs 2018 (Revizyon)	(TR) AA-	Yatırım Yapılabilir
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.	16 Mayıs 2019 (Revizyon)	(TR) AA-	Yatırım Yapılabilir
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.	16 Nisan 2020 (Revizyon)	(TR) AA-	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER**1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları**

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Ge tiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	250.000.000	TL	03.04.2020	09.07.2020	11,85% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
Tahvil	30.000.000	TL	07.09.2018	10.09.2021	14,78% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
Tahvil	135.000.000	TL	21.07.2017	24.07.2020	14,21% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
Tahvil	150.000.000	TL	27.10.2017	30.10.2020	13,11% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
TOPLAM	565.000.000	TL				

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları
Yoktur.**3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri**

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Şirketimiz, borçlanma aracı ihracı ile faaliyetlerin genişletilmesi, büyütülmesi ve pasif yapısını çeşitlendirmeyi amaçlamaktadır. Borçlanma aracı ihracından doğacak nakit girişi, Şirketimizin ana faaliyet konusu olan kredi işlemlerinin finansmanı amacıyla kullanılacaktır.	%100

 **ORFİN FİNANSMAN A.Ş.**
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cd. No: 47
Ümraniye/İST. Mers.No:06-5034035600002
Tic. Sic. No: 27645 034 5356 Tic. Sic. No: 27645
Odenmiş Sermaye: 155.000.000 TL

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Şirketimiz borçlanma aracı ihraçları için aracı kurum kullanacak olup kullanılacak yetkili kuruluş 01.04.2020 tarihli imzalanan sözleşme ile Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'dir. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü en iyi gayret aracılığıdır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borçlanma araçları ihracı nitelikli yatırımcılara satış yöntemi ile gerçekleştirilecek olup, ihraç edilen borçlanma araçları bu çerçevede Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında kot dışı olarak işlem görecektir. İlgili kuruma 13.05.2020 tarihinde gerekli başvuru yapılmıştır.

13/05/2020

ORFİN FİNANSMAN A.Ş.


Özgür ÖZTÜRK
Genel Müdür


Kenan ADIYAMAN
Finans Direktörü

ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No:47
Ümraniye/İST. Mers.No:0645034350000002
Alemdağ V.D:645 034 5356 Tic.Sic:290897
Ödermiş Sermaye:155.000.000 TL