

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, Finansman ve Tasarruf 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. (6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansmanı 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, Finansman ve Tasarruf 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 30.06.2022 itibariyle çalışan sayısı 57’dir. 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.



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 pay sahipleri, Ordu Yardımlaşma Kurumu (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;

Esas Sözleşme Madde 9. Yönetim 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 uyarında Genel Kurul tarafından seçilir.

Esas Sözleşme Madde 11. Toplantı ve Karar Yeter Sayısı

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

Esas Sözleşme Madde 12. Şirketin Temsil ve İlzamı

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 üyelere birisinin A Grubu Hissedarlar diğerinin de B Grubu Hissedarlar tarafından aday gösterilen bir üyeye ait olması şarttır.

Esas Sözleşme Madde 13. Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

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, Finans'tan 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 Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayede Payı (EUR)	Sermayede Pay Oranı (%)
RENAULT S.A.S	100.000.000	100
Toplam	100.000.000	100

RENAULT SAS Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayede Payı (EUR)	Sermayede Pay Oranı (%)
RENAULT S.A.	533.941.113	100
Toplam	533.941.113	100

RENAULT SA Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayede Payı (EUR)	Sermayede Pay Oranı (%)
HALKA AÇIK	703.512.668	62,44
FRANSA DEVLETİ	169.117.956	15,01
NİSSAN FRANCE CO, LTD.	169.005.285	15,00
DAİMLER AG	34.927.759	3,10
ÇALIŞANLAR	32.787.025	2,91
GERİ ALINMIŞ HİSSE	17.351.209	1,54
Toplam	1.126.701.902	100

Orfın 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 muvazaf 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'nden fazlasına sahip olacağı veya iştirak edeceği şirketlerde çalışan bilumum maaşlı ve ücretli memur ve müstahdemlerden arzu edenler Kuruma daimi üye olabilirler.

(1)

c) Muvazafılık 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 2021 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(02 Ekim 2021), Moody's tarafından Aa1 Durağan(21 Şubat 2020) ve Fitch tarafından AA Negatif(08 Ağustos 2022) derecelendirme notları mevcut olup, bu notlar halen güncelliğini korumaktadır.



ORFİN FINANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No:47
34770 Ümraniye / İST. Merkezi Tel: +90 216 645 59 00
Faks: +90 216 645 59 79
Aranan Tel: 645 034 535
Ödenen Sermaye: 159.998.000 TL

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Cem AYSEL	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı/30.03.2020	31.03.2023
Patrick JEAN MICHEL CLAUDE	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi/20.06.2020	31.03.2023
Geoffroy Yan Marie BUCHERT	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi/10.02.2023	31.03.2023
İbrahim Emrah SİLAV	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi/30.03.2020	31.03.2023
Xavier Gerard DEROT	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı/09.01.2023	31.03.2023
Ertuğrul AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi/30.03.2020	31.03.2023
Özgür ÖZTÜRK	Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür/13.12.2011	31.03.2023

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

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	Finans Direktörü/ Sertifika Yöneticisi	13.02.2014
Özlem KARAHAN	Opr.Per.ve Bilgi Tek.GMY/ 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 bildirimini 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.)

-

-

:

:

ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No:47 Ümraniye / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 / Mers. No: 08100012709000000000000000
Açılış Tarihi: 14.05.2014 / T.C. Sicil No: 270900
Ödenmiş Sermaye: 150.000.000 TL

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

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 2020,2021 ve 2022 yıl sonu dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide /Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü/Sonuç
31.12.2020	Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş..	Olumlu
31.12.2021	Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu



31.12.2022	Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı	Solo	DRT Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
------------	--	------	-----------------------------------	--------

Şirket'in 2020,2021 ve 2022 yıl sonu dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

FİNANSAL DURUM TABLOSU (TL)

AKTİF KALEMLER	(31.12.2020)	(31.12.2021)	(31.12.2022)
FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	136.706.455	164.396.549	1.566.431.433
Nakit ve Nakit Benzerleri	136.706.455	164.396.549	1.566.431.433
Türev Finansal Varlıklar			
KREDİLER (NET)	3.882.059.023	4.279.074.079	5.962.561.272
Finansman Kredileri	3.858.723.532	4.258.449.498	5.944.891.212
Tüketici Kredileri	2.060.652.255	1.685.897.070	1.124.202.405
Taksitli Ticari Krediler	1.798.071.277	2.572.552.428	4.820.688.807
Takipteki Alacaklar (Net)	23.335.491	20.624.581	17.670.060
Takipteki Finansman Kredileri	45.005.247	40.777.944	36.587.322
Özel Karşılıklar (-)	21.669.756	20.153.363	18.917.262
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	3.582.606	13.043.246	13.012.081
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	3.009.912	2.674.388	2.367.768
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22.037.312	28.403.569	35.887.596
DİĞER AKTİFLER	17.004.680	16.576.598	37.625.336
AKTİF TOPLAMI	4.064.399.988	4.504.168.428	7.617.885.486

PASİF KALEMLER	(31.12.2020)	(31.12.2021)	(31.12.2022)
ALINAN KREDİLER	2.867.553.534	3.040.965.204	4.748.400.026
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (NET)	97.700	1.522.034	174.280
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	510.718.658	631.340.267	1.082.504.771
Bonolar	0	0	0
Tahviller	510.718.658	631.340.267	1.082.504.771
KARŞILIKLAR	35.028.391	39.402.246	48.851.617
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	1.598.792	2.410.770	4.308.614
Genel Karşılıklar	20.832.907	17.166.877	11.438.514
Diğer Karşılıklar	12.596.692	19.824.599	33.104.489
CARİ VERGİ BORCU	11.994.352	7.856.615	10.717.447
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	215.026.547	253.131.802	1.093.299.522
ÖZKAYNAKLAR	423.980.806	529.950.260	633.937.823
Ödenmiş Sermaye	155.000.000	155.000.000	155.000.000
Kâr Yedekleri	211.195.486	268.980.806	374.950.260
Dönem Net Kâr veya Zararı	57.785.320	105.969.454	103.987.563
PASİF TOPLAMI	4.064.399.988	4.504.168.428	7.617.885.486

GELİR TABLOSU (TL)	(31.12.2020)	(31.12.2021)	(31.12.2022)
ESAS FAALİYET GELİRLERİ	398.716.222	673.910.094	1.222.883.948
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	-304.322.084	-540.794.988	-1.032.103.288
BRÜT KAR /ZARAR	94.394.138	133.115.106	190.780.660
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	-75.130.002	-98.482.173	-173.684.746
BRÜT FAALİYET KAR /ZARAR	19.264.136	34.632.933	17.095.914
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	75.382.182	108.704.630	118.465.012
KARŞILIKLAR	-12.531.882	-993.233	-587.833
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-906.926	-3.514.137	-473.096
NET FAALİYET K/Z	81.207.510	138.830.193	134.499.997
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-23.422.190	-32.860.739	-30.512.434
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	57.785.320	105.969.454	103.987.563

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
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.	07 Nisan 2021 (Revizyon)	(TR) AA	Yatırım Yapılabilir
Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş.	07 Nisan 2022 (Revizyon)	(TR) AA	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

TEDAVÜLDEKİ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi				
04/11/2022 500.000.000,00TL	Tahvil	150.000.000	TL	22.12.2022	15.01.2024	32,00% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
01/07/2021 400.000.000,00 TL	Tahvil	150.000.000	TL	10.09.2021	08.09.2023	15,54% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
04/11/2022 500.000.000,00 TL	Bono	350.000.000	TL	09.03.2023	12.03.2025	32,00% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
03/03/2022 400.000.000,00 TL	Tahvil	105.000.000	TL	28.07.2022	01.08.2023	34,50% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
01/07/2021 400.000.000,00 TL	Tahvil	190.000.000	TL	25.02.2022	01.03.2024	21,00% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
03/03/2022 400.000.000,00 TL	Tahvil	60.000.000	TL	13.09.2022	18.09.2023	31,00% (Basit Faiz)	Tahsisli Satış
03/03/2022 400.000.000,00 TL	Tahvil	83.500.000	TL	26.08.2022	04.03.2024	33,00% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
03/03/2022 400.000.000,00 TL	Tahvil	151.000.000	TL	19.10.2022	06.11.2023	31,50% (Basit Faiz)	Nitelikli Yatırımcılara Satış
TOPLAM		1.239.500.000	TL				

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satış Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satış Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/ finansman bonosu	500.000.000,00TL / 04.11.2022 tarih-65/1595 sayılı karar	-	TL

*04/11/2022 – 65/1595 sayılı kurul kararıyla onaylanmış 500.000.000 TL'lik ihraç tavan limitimizden 500.000.000,00 TL lik ihraç gerçekleştirilmiş olup, limitimiz bulunmamaktadır.

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

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

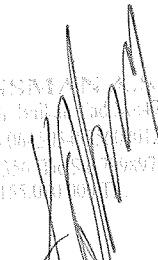
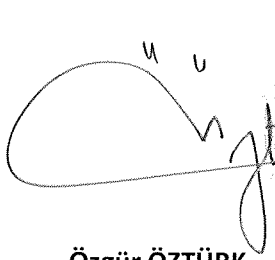
Şirketimiz borçlanma aracı ihraçları için aracı kurum kullanacak olup kullanılacak yetkili kuruluş 18.02.2023 tarihli imzalanan sözleşme ile Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'dir. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü en iyi gayret aracılığıdır.

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

Borçlanma aracı ihracı tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcıya satış şeklinde gerçekleştirilecek olup; nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek borçlanma araçları Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Kesin alım Satım Pazarında kot dışı olarak işlem görecektir. İlgili kuruma 22.03.2023 tarihinde gerekli başvuru yapılmıştır.

22/03/2023

ORFİN FİNANSMAN A.Ş.



Özgür ÖZTÜRK
Genel Müdür

Kenan ADIYAMAN
Finans Direktörü