

## ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

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

İşbu Tertip İhraç Belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.11.2021 tarih ve 56/1627 sayılı kararı ile onaylanan İhraç Belgesi kapsamında satışı yapılacak olan sermaye piyasası araçlarının ihracı nedeniyle düzenlenmiş ve Kurulca onaylanmıştır. 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 Tertip İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

|                                                                                           |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı                                                                                   | : | NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş. OTOSOR VARLIK FİNANSMANI FONU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası                                        | : | İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 412969                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi                                        | : | 14/09/2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| İhraca aracılık eden aracı kuruluş                                                        | : | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Garantör                                                                                  | : | OTOSOR OTOMOTİV A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| İhraç edilecek sermaye piyasası aracı                                                     | : | <input type="checkbox"/> Tahvil / Finansman Bonosu<br><input type="checkbox"/> Kira Sertifikası<br><input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası<br><input checked="" type="checkbox"/> VDMK<br><input type="checkbox"/> VTMK<br><input type="checkbox"/> IDMK<br><input type="checkbox"/> ITMK<br><input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti / Sertifikası<br><input type="checkbox"/> Diğer |
| İhraç türü<br>(Sadece biri seçilecek)                                                     | : | <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içi halka arz edilmeksizin satış<br><input type="checkbox"/> Tahsisli satış<br><input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış<br><input type="checkbox"/> Yurt dışı satış                                                                                                                                                                     |
| Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri | : | 130.000.000 TL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında belirlenen ihraç tavanı                       | : | 130.000.000 TL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

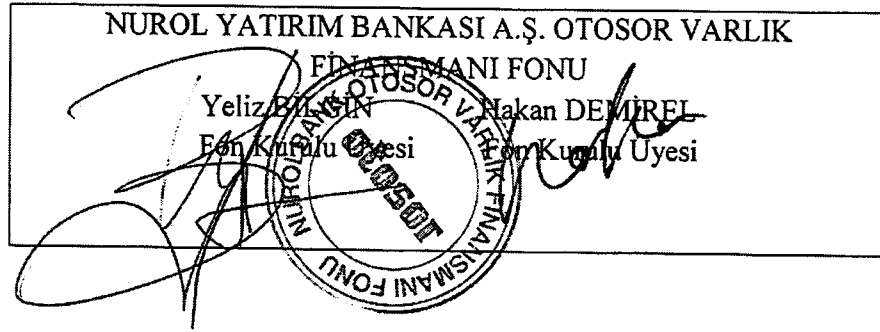


07 Aralık 2021

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ

|                                                                                                                                                                            |   |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
| Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında daha önce verilen Tertip İhraç Belgeleri kapsamında satışı gerçekleştirilen sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri | : | - |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|

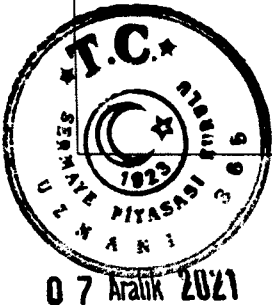
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde işbu Tertip İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.



07 Aralık 2021

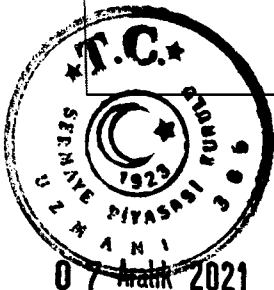
**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

|                                                                                                |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fon içtüzüğü tescil bilgileri                                                                  | : | 05/03/2021 tarihinde tescil edilmiş olup 22/03/2021 tarihli ve 10292 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Kaynak kuruluş veya kuruluşların unvanı, bağlı olduğu ticaret sicili ve ticaret sicil numarası | : | OTOSOR OTOMOTİV A.Ş.<br>İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü<br>112749-5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Fon portföyüne alınacak varlıkların nitelikleri ve seçim kriterleri                            | : | <p>Fon portföyüne OTOSOR OTOMOTİV A.Ş. tarafından vadeli otomobil satışına istinaden düzenlenen senetler devir edilecektir.</p> <p>Devir edilecek senetlerin borçlularının; Devir edilecek senetlerin imza aşamasında borçlusunun Findeks Risk Raporu değerlendirmesi ;kredi notu , borçluluk durumu , geçmiş dönem gecikmeleri , idari veya kanuni takip geçmişi aylık taksit ödemeleri ve genel ödeme ahlakı gibi hussular göz önüne alınarak yapılır.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. İlgili muhasebe uygulamaları ve düzenlemeleri uyarınca özel karşılık ayrılmamıştır.</li> <li>2. Devir tarihi itibari ile gecikmiş taksidi olmayan borçlulardan olan alacaklar devredilecektir.</li> <li>3. Devir tarihi itibariyle Kredi Kayıt Bürosu verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan borçlularının alacakları devredilmeyecektir.</li> <li>4. Devredilecek olan ticari alacaklarla ilgili olarak kaynak kuruluş lehine alacak tutarının minimum % 30 fazlası değerinde araç rehni alınacaktır.</li> <li>5. Son taksit tarihi en son VDMK vadesinden önce olan ticari alacaklar devredilecektir.</li> <li>6. Borç vadesi boyunca borçluya ilgili ticari alacağın geri ödemelerine yönelik mevzuat gereği zorunlu olanlar dışında herhangi bir suretle ilave indirim uygulanmayacaktır.</li> <li>7. Fon'a devredilen alacaklar için aylık taksitlerinin kısmen ödenmesi mümkün olmayacaktır. Tüketici mevzuatında düzenlenen Cayma Hakkı'nın zaman aşımına uğradığı alacaklar devredilecektir.</li> </ol> <p>➤ Varlık Finansman Fonu'na devredilecek kredilerin seçimindeki kriterler:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gecikmede kredi taksiti bulunmaması,</li> <li>• Kredi son taksitinin en son VDMK vadesinden önce ödenecek olması,</li> </ul> |



## ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

|                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"><li>Fon'un erken kapanan kredilere karşılık Fon Kurulu kararı ve Kaynak Kuruluş'un portföyünde bu nitelikte kredilerin bulunması şartı ile portföye, ilgili mevzuat ve ihraç belgesi hükümlerine uygun olmak kaydı ile aynı koşul ve şartlarda yeni kredi alabilecek olması</li></ul> |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Fon portföyüne alınacak varlık türleri ve portföy dağılımları                              | Varlık Türü                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Portföy Dağılımı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
|                                                                                            | Vadeli satışa ilişkin ticari alacaklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | %100                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Tertip bazında farklı hak veya nakit akışlarına sahip olan VDMK'ya ilişkin esaslar (varsa) | Aynı tertip içinde farklı hak veya nakit akışına sahip olan VDMK bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Risk tutma kuralının uygulanmasına ilişkin esaslar                                         | İşbu ihracın asgari %5 oranındaki kısmı Tebliğ hükümleri çerçevesinde OTOSOR OTOMOTİV A.Ş. tarafından satın alınacak ve vade sonuna kadar ihraççı nezdindeki bir hesapta, itfa yükümlülüğü karşılığında blokeli şekilde tutulacaktır. İtfa Günü itfa tutarını karşılayacak tutarın NUROL Yatırım Bankası A.Ş. OTOSOR Varlık Finansmanı Fonu'nda bulunmaması halinde ilgili %5'lik kısmın hak ettiği tutarlar geriye kalan %95'lik kısma dağıtılacak tutara eklenecektir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
| VDMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar                                                   | <p>Bu tertip ihraç belgesi toplam 130.000.000 TL nominal değerde ihraç edilecek olan dört ayrı tertip ihracına ilişkindir. VDMK ihracının anapara ve faiz tutarı ile bu tutarların % 30 fazlası bir senet havuzundan oluşacak nakit akışlarına dayanmaktadır. İtfa günlerinde Fon'da oluşacak nakit ile tertip vadelerindeki itfa yükümlülüğü karşılanacaktır. Fon portföyünde yer alan varlıklardan elde edilen nakit akımının, VDMK sahiplerine yapılan ödemeleri ve Fon'dan yapılan diğer harcamaları aşması halinde aşan kısım ve varsa diğer varlıklar Kurucu'ya bedelsiz olarak devredilecektir.</p> <p>VDMK İtfa Bilgileri</p> <p>İtfa işlemi aşağıdaki tarih ve nominaller halinde gerçekleştirilecektir. İtfa tutarları, itfa edilecek nominal kıymet adedinin ihraç tarihinde belirlenen faiz oranı getirisi iskonto edilerek ödenecektir.</p> <table border="1"><tr><th>İtfa tarihi</th><th>İtfa Nominali Âdeti</th></tr><tr><td>30/06/2022</td><td>30.000.000</td></tr><tr><td>23/12/2022</td><td>28.000.000</td></tr><tr><td>22/12/2023</td><td>48.000.000</td></tr><tr><td>26/12/2024</td><td>24.000.000</td></tr></table> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | İtfa tarihi | İtfa Nominali Âdeti | 30/06/2022 | 30.000.000 | 23/12/2022 | 28.000.000 | 22/12/2023 | 48.000.000 | 26/12/2024 | 24.000.000 |
| İtfa tarihi                                                                                | İtfa Nominali Âdeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 30/06/2022                                                                                 | 30.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 23/12/2022                                                                                 | 28.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 22/12/2023                                                                                 | 48.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |
| 26/12/2024                                                                                 | 24.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |                     |            |            |            |            |            |            |            |            |



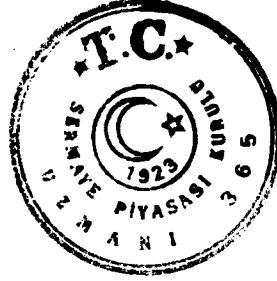
ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA – TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİ

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu Tertip İhraç Belgesi ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.  
OTOSOR VARLIK FİNANSMANI FONU

Yeliz Bilgin Hakan Demirel  
Fon Kurulu Üyesi Fon Kurulu Üyesi



07 Aralık 2021