



Finansman A.Ş.

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

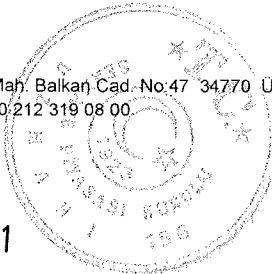
İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 01/07/2021 tarih ve 33/103 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya 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	:	ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	:	Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad.No:47 34770 Ümraniye İstanbul www.orfin.com.tr
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul-799897
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	:	YKK/01.06.2021/2021-13
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	:	☒ Borçlanma Aracı ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☐ VDMK ☐ IDMK ☐ VTMK ☐ ITMK ☐ Yatırım Kuruluşu Varantı/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	:	400.000.000,00 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	:	Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) www.kap.org.tr , www.orfin.com.tr adreslerinde incelemeye açık bulundurulacaktır.

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.

Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No:47 34770 Ümraniye / İSTANBUL Tel: +90 216 645 59 00 Faks: +90 216 645 59 00
Müşteri Hizmetleri: +90 212 319 08 00



02 Temmuz 2021

ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad.No:47
Ümraniye / İST. Mers.No:06 350145 55000012
Alemdağ VD:645 034 5356 Tic. Sic. No:799897
Ödenmiş Sermaye: 155.000.000 TL



Finansman A.Ş.

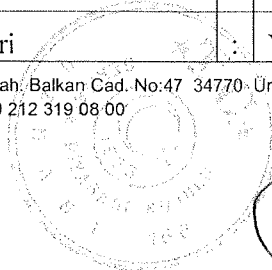
ORFİN FINANSMAN A.Ş.	
Özgür ÖZTÜRK Genel Müdür	Kenan ADIYAMAN Finans Direktörü
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No: 47 Ümraniye / İST. Mers.No: 0845034535000012 Tic.Sic.No: 299897 Ödenmiş Sermaye : 155.000.000 TL.	

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN 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	: Borçlanma araçları, piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu, sabit kuponlu veya değişken kuponlu olacaktır. Faiz oranı, borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu TRLIBOR referans faiz oranı ve/veya Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı(TLREF) ve/veya referans faiz oranı olarak kullanılacak standartlara ve şartlara haiz, piyasada oluşturulmuş veya oluşturulabilecek her türlü faiz oranları ve/veya Hazine Bonosu/Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının referans olarak alınıp söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine belirlenecek ek getiri oranının eklenmesi ile tespit edilecektir. Bunların dışında, faiz oranının belirlenmesinde piyasa koşullarına bağlı olarak referans alınabilecek ürünler değişiklik gösterebilecektir. Tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış şeklinde ihraç edilmesi planlanan tahvil/bonoların vadesi 48 ayı geçmeyecek şekilde belirlenecektir. Söz konusu tahvil/bonoların vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır. Nitelikli yatırımcıya satılan borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında Nitelikli Yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda sadece sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan "Nitelikli Yatırımcılar" alım yapabilirler.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış yöntemi ile gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer, Borçlanma Araçları Tebliği'nin 4.maddesinin 1.fıkrası uyarınca asgari 100.000 TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: Şirketimiz, borçlanma aracı ihracından doğacak nakit girişini, Şirketimiz ana faaliyet konusu olan kredi işlemlerinin finansmanı amacıyla kullanacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur.

Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No:47 34770 Ümraniye / İSTANBUL Tel: +90 216 645 59 00 Faks: +90 216 645 59 79 www.orfin.com.tr
Müşteri Hizmetleri: +90 212 319 08 00

02 Temmuz 2021



ORFİN FINANSMAN A.Ş.
Fatih Sultan Mehmet Mah. Balkan Cad. No: 47
Ümraniye / İST. Mers.No: 0845034535000012
Tic.Sic.No: 299897
Ödenmiş Sermaye : 155.000.000 TL.

İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Şirketimizin; Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından 07.04.2021 tarihinde Uzun Vadeli Ulusal derecelendirme notu, (TR) AA olarak yükseltilmiştir.
Yetkili kuruluş	: Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur.
Erken itfa esasları	: Yoktur.
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur.
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, ihraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır. 1. BASK'ın, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar: a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi: İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir. Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer. Temerrüt durumunda BASK'ın toplanması zorunludur. Asgari olarak aşağıdaki haller temerrüt olarak tanımlanmıştır. Bunun dışında temerrüt durumu oluşmadan BASK ihraççının yönetim kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir. Bu bölümdeki hükümler bakımından "Ardıllık Hali" ifadesi, ihraççının varlıklarının iflas, aciz, borcun zorunlu veya gönüllü olarak yeniden yapılandırılması, konkordato veya Türk Ticaret Kanunu veya 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu ve diğer ilgili kanunlarda yer alan benzer diğer hükümler nedeniyle fesih veya tasfiye tahtında dağıtılmasını ifade eder. TEMERRÜT HALLERİ (a) İhraççı borçlanma araçlarına ilişkin olarak vadesi gelmiş herhangi bir anapara veya faiz ödemesi konusunda temerrüde düşerse ve bu durum anapara söz konusuysa 7 gün, faiz söz konusuysa 14 gün devam eden günler için ilave faizin ödenmesi kaydıyla; (b) Bir ardıllık hali meydana gelirse,

02 Temmuz 2021

(c) İhraççının feshi veya tasfiyesi için herhangi bir yetkili mahkeme karar verirse veya bu konuda herhangi başka bir karar alınırsa.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:

İhtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler bulunmamaktadır.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır..

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççının Yönetim Kurulu, yukarıda tanımlanan temerrüt halleri ile gerekli gördüğü diğer hallerde alacağı karar ile BASK çağrısı yapabilir. İhraççı yönetim kurulu tarafından BASK toplantıya aşağıdaki şekillerde ve her halükarda Sermaye Piyasası Kurulunun özel durum açıklamalarına ilişkin düzenlemelerinde belirtilen yerlerde yapılacak duyuru ile davet edilecektir.

a) Temerrüt durumu oluşmadan ihraççı tarafından ilan ve toplantı günü hariç 2 iş günü öncesinden Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) özel durum açıklaması yapılmak suretiyle BASK toplantıya davet edilecektir. Yapılacak özel durum açıklamasında asgari olarak toplantı yeri, tarih ve saat bilgilerine yer verilir. İhraççı iletişim bilgilerine sahip olduğu borçlanma araçları sahiplerine ayrıca SMS ve e-posta göndermek suretiyle toplantı daveti iletebilir.

b) Temerrüt halinde ihraççı tarafından ilan ve toplantı günü hariç 1 iş günü öncesinden Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) özel durum açıklaması yapılmak suretiyle BASK toplantıya davet edilecektir. Yapılacak özel durum açıklamasında asgari olarak toplantı yeri, tarih ve saat bilgilerine yer verilir. İhraççı iletişim bilgilerine sahip olduğu borçlanma araçları sahiplerine ayrıca SMS ve e-posta göndermek suretiyle toplantı daveti iletebilir.

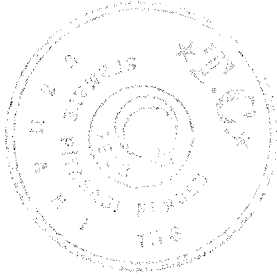
Gündem ihraççının Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek olup, toplantının sekreteryası İhraççı tarafından üstlenecek ve giderler İhraççı tarafından karşılanacaktır.

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin şahsen veya ihraççının tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının sahiplerinin oluşturacağı kurul için tedavülde bulunan tüm borçlanma araçlarının nominal tutarının asgari yarısını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin şahsen veya belirlenmiş olması durumunda BASK temsilcisi tarafından yazılı olarak ihraççıdan BASK'ın toplantıya davet edilmesi talep edilebilir.

Yukarıda belirlenen şekilde talepte bulunulması halinde İhraççı'nın yönetim kurulu BASK çağrısı kararı alacak, (ç) bendinde belirlenmiş usul ve esaslara göre çağrışı ilan edecek, borçlanma aracı sahiplerini toplantıya davet edecektir.

02 Temmuz 2021



02 Temmuz 2021

BASK toplantı çağrısının İhraççı dışında borçlanma aracı sahipleri talebine istinaden yapılması durumunda toplantı yerinin çağrı talep eden borçlanma aracı sahiplerince İhraççı'nın Merkez adresinin bulunduğu şehirde olacak şekilde belirlenmesi zorunludur.

Toplantı gündemi borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenecek, toplantıya ait sekretarya İhraççı yönetim kurulu tarafından görevlendirilecek kişilerce yapılacak, toplantıya ait giderler toplantıya çağrı yapan borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından ihraç belgesinde temsilci belirlenebilir. İhraç belgesinde belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

BASK temsilcisi belirlenmemiştir. Yapılması durumunda ilk BASK toplantısında temsilci belirlenip belirlenmemesi hususu borçlanma aracı sahiplerinin takdirindedir. Atanması halinde BASK temsilcisine ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecekse tutarı BASK kararı ile belirlenir.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

BASK temsilcisi belirlenmemiştir. Yapılması durumunda ilk BASK toplantısında temsilci belirlenip belirlenmemesi hususu borçlanma aracı sahiplerinin takdirindedir. Atanması halinde BASK temsilcisinin görev ve yetkileri BASK tarafından belirlenecektir.

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisine ödenecek ücret borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin hususlar için Sermaye Piyasası Kurulunun II-30.1 sayılı Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği hükümleri, uygun düştüğü ölçüde kıyasen uygulanır.

5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.

BASK toplantılarına ihraççının toplantıya katılım gösteren en üst düzey yetkilisi başkanlık edecektir. BASK toplantısına ihraççı yetkililerinin katılmadığı durumlarda belirlenmiş olması durumunda BASK temsilcisi, belirlenmemiş olması halinde BASK tarafından seçilen kişi toplantıya başkanlık edecektir.

Oylamaya başlamadan önce, toplantı başkanı, oylanacak konuyu BASK'a açıklar. Bir karar taslağının oylaması yapılacak ise, bu yazılı olarak saptanıp okunduktan sonra, oylamaya geçilir.

Toplantıda görüşülen konulara ilişkin oylar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle kullanılır. Bu

02 Temmuz 2021

