

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

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29.09.2022 tarih ve 54/1435 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca 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	: Nurol Yatırım Bankası A.Ş. İkinci Otosor Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Büyükdere Cad. Nurol Plaza No: 257 Kat: 15 Maslak, Sarıyer/İstanbul
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: İstanbul - 412969
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	: Nurol Yatırım Bankası A.Ş. İkinci Otosor Varlık Finansman Fonu'nun 18.07.2022 tarih ve 1 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	: <input type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input checked="" type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	: <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
"Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında ihraç edilecek yeşil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	: <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Yeşil <input type="checkbox"/> Sürdürülebilir <input checked="" type="checkbox"/> Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 250.000.000TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	: Fon kurucusu Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin web sitesinde (nurolbank.com.tr) yayınlanacaktır.



due

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.



30 Eylül 2022

YURTİÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK
VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR

Varlıkların devir bedellerinin hesaplanmasına ilişkin esaslar	<p>Otosor Otomotiv A.Ş. ("Devreden"), Nurol Yatırım Bankası A.Ş. İkinci Otosor Varlık Finansmanı Fonu'nun ("Fon") ihraç edeceği Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) vadeleri ile uyumlu nakit akışına sahip senetli alacakları, senetli alacakların geri dönüş tutarları toplamı VDMK itfa ve kupon ödemeleri tutarlarından az olmamak kaydı ile devredecektir. Fon devraldığı senetli alacakların karşılığında, Varlığa Dayalı Menkul Kıymet ihracından elde edilen ihraç bedeli ile, devralınan senetli alacakların vade sonu değerinin, senetli alacakların Devreden ve sektör istatistikleri ile piyasa koşulları çerçevesinde beklenen temerrüt oranı, Devreden'in elinde mevcut bulunması şartı ile gelecekte aynı koşul ve şartlardaki senetli alacak portföyünü Fon'a sağlama yönündeki taahhüdü ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınarak belirlenen oran üzerinden iskonto edilmiş tutarını (VDMK ihracından elde edilen fon miktarından fazla olmamak kaydıyla) Devir Bedeli olarak Devreden'e ödeyecektir.</p> <p>Varlığın devrinde uygulanacak iskonto oranı çerçevesinde maliyet tutarı aşağıdaki şekilde belirlenecektir:</p> <p>Nominal: Vade sonu değeri</p> <p>Maliyet= Nominal/((iskonto oranı*gün/365)+1)</p>
Fon portföyüne devredildikten sonra temerrüde düşen varlıkların değiştirilmesine ilişkin esaslar (varsa)	<p>İşbu ihraç belgesi ve III-58.1 sayılı Varlığa veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler Tebliğine (Tebliğ) uygun olarak devredilen varlıkların devir sonrasında temerrüde düşmesi durumunda varlıklar kaynak kuruluş veya kurucu tarafından değiştirilmeyecek olup, temerrüt nedeniyle oluşması muhtemel zararlar, fon portföyüne ve dolayısıyla yatırımcılara yansımaktadır.</p> <p>İşbu ihraç belgesi kapsamında Fon'a devredilecek senetler içerisinde temerrüde düşen alacak bulunmamaktadır. Senetli alacakların takip hesaplarına intikali sonrasında tahsil edilemeyen dosyalar için avukat ataması gerçekleştirilerek, yasal süreç kapsamında takip bakiyesinin tahsilatına çalışılmaktadır.</p>



Handwritten signature

30 Eylül 2022

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA - İHRAÇ BELGESİ EKİ

Dolaylı aktarım usulünün uygulanması halinde varlıklardan elde edilen nakit akımlarının fon bünyesinde bekletilmesine ilişkin esaslar	: Senede bağlı alacaklardan sağlanan nakit akışı VDMK vade tarihlerine kadar VFF tarafından; mevduat, katılım hesabı, ters repo işlemleri, para piyasası fonları, özel sektör borçlanma araçları ve kira sertifikaları, kısa vadeli borçlanma araçları fonları ve Takasbank Para Piyasası işlemleri ile değerlendirilecektir.
Fon portföyünden yapılabilecek gider kalemleri ve giderlerin varlık toplamına oranı (% olarak üst sınırı)	: Gider Kalemleri: <ul style="list-style-type: none"> • Operasyon Sorumlusu Hizmet Sözleşmesi kapsamında ödenecek Hizmet Bedeli ücreti • Hizmet Sözleşmesi kapsamında ödenecek hizmet bedeli • İhraçtan sonra Resmi Kurum ve Kuruluşlara Ödenecek ücretler (Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Takasbank A.Ş., Vergi Daireleri, vb.) • Fonun mükellefi olduğu vergi ve harç ödemeleri (BSMV, KKDF, Damga Vergisi, Kurumlar Geçici, vb.) • Bağımsız Denetim ücreti • Fon Kurulu Üyeleri ve Fon Denetçisine ödenecek ücretler • Diğer (Tescil ve ilan giderleri, noter giderleri, EFT ücreti, vb.) <p>Giderlerin Varlık Toplamına Oranının Üst Sınırı: Fon portföyünden yapılabilecek giderler toplamı, Fonun mükellefi olduğu BSMV ve KKDF ödemeleri hariç olmak üzere Varlık Finansman Fonu'nun portföyüne devredilen varlıkların nominal değerinin yüzde ikisini (% 2) geçmeyecektir. Bu tutarı aşması durumunda aşan kısım ve ihraç öncesi Resmi Kurum ve kuruluşlara başvuru kapsamında ödenecek bedeller (SPK Kurul ücreti, Borsa İstanbul A.Ş. ücreti vb.) ve derecelendirme ücreti Kurucu tarafından karşılanacaktır.</p>
Fon portföyünün kalitesinin artırılmasına yönelik işlemler (varsa)	: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Fona devredilecek senetli alacakların büyük kısmı İstanbul, Ankara, İzmir, Kocaeli, Bursa, Antalya gibi ödeme performansı yüksek olan büyükşehirlerdeki müşterilerden oluşturulacaktır. ▪ Portföyde yer alacak senetler ödeme performansı düzgün olarak devam eden müşterilere aittir. ▪ Portföyde mümkün olduğunca Findeks puanı 1.200 ve üzeri müşterilerin senetleri yer almasına özen gösterilecektir. ▪ Findeks puanına göre peşinat oranı dengeli tutularak risk minimize edilmeye çalışılacaktır.



30 Eylül 2022

ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SPA - İHRAÇ BELGESİ EKİ

		<ul style="list-style-type: none">▪ Müşteri kalitesi yüksek, ödeme kabiliyeti iyi durumda olan ve sattığı ürünün, müşterisinin arkasında durabilecek büyük bayilerimizin müşteri senetleri arasından seçim yapılacaktır.▪ Fon'a devredilecek varlıklar için ilgili muhasebe uygulamaları ve düzenlemeleri uyarınca özel karşılık ayrılmamış olacaktır.▪ Devir tarihi itibari ile gecikmiş taksiti olmayan borçlulardan olan alacaklar devredilecektir.▪ Devir tarihi itibari ile Kredi Kayıt Bürosu verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan borçluların alacakları devredilmeyecektir.▪ Son taksit tarihi en son VDMK vadesinden önce olan ticari alacaklar devredilecektir.▪ Borç vadesi boyunca borçluya ilgili ticari alacağın geri ödemelerine yönelik mevzuat gereği zorunlu olanlar dışında herhangi bir suretle ilave indirim uygulanmayacaktır.▪ Fon'a devredilen alacaklar için aylık taksitlerinin kısmen ödenmesi mümkün olmayacaktır.▪ Tüketici mevzuatında düzenlenen Cayma Hakkı'nın zaman aşımına uğradığı alacaklar devredilecektir.
Fon varlıklarının hangi esaslara göre değerlendirileceği	:	Fon portföyüne alınacak varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden kayda alınacak ve kayda alınmayı müteakiben "itfa edilmiş maliyet yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilecektir.
Kurucunun resmi internet sitesi	:	www.nurolbank.com.tr

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

