Ek /3

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Özettir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 20/09/2016 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın 1.500.000.000 toplam TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 100.000.000 nominal TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir.

Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu kira sertifikalarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek kira sertifikalarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu özet, ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notu ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur ve ihraççı bilgi dokümanı ve sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin özetini içerir. Bu nedenle, özet izahnameye giriş olarak okunmalı ve halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı (taslak) ve sermaye piyasaları aracı notu ..../..../2016 tarihinde, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.tfvarlikkiralama.com.tr, www.turkiyefinans.com.tr ve www.burganyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerleme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPK'n hükümleri çerçevesinde sorumludur.

20 Eylül 2016

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yakacık Kazım Adnan Kahveci Cad. No:131
Kartal / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 858 006 3870
GMUD-01

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 035 8840

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 3

2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER 4

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER 15

4. RİSK FAKTÖRLERİ 18

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 20

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
Başlangıç Portföy Varlıkları	İhraca dayanak teşkil eden ve İşlem Sözleşmeleri çerçevesinde Banka tarafından VKŞ lehine yönetilen ve Sermaye Piyasası Aracı Notu Madde 4.1 (b)'de belirtilen varlıkları ifade eder.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Beklenen Kar	**BK=** N*BKO/100 **BK:** Beklenen Kar **N:**Kira sertifikalarının nominal değeri **BKO:** Beklenen Kar Oranı
Beklenen Kar Oranı	Dönemsel Getiri Oranını ifade eder.
Bizim Menkul Değerler	Bizim Menkul Değerler A.Ş.
BİAŞ / Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Burgan Yatırım veya BY	Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dönemsel Getiri Oranı	Sermaye Piyasası Aracı Notu Madde 4.10'a göre hesaplanacak dönemsel getiri oranını ifade eder.
Finansman Desteği	Bankacılık Kanunu ile Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Katılım Bankaları tarafından müşterilerine sağlanan fonlar ile ileride çıkacak bir mevzuat ile Katılım Bankalarına müşterilerine finansman sağlamasına olanak tanıyacak olan her türlü finansmanı ifade eder.
Haklar	Varlıklar dışındaki her türlü hakkı ifade eder.
İkame Portföy Varlıkları	Alımı, satımı, yönetilmesi ve kiralanması Katılım Bankacılığı İlkeleri açısından uygun olan; Zapt veya Banka tarafından uygun görülmesi halinde, Portföy'e dâhil edilerek VKŞ lehine yönetilecek Varlık ve Hakları ifade eder.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Fon Kullanıcısı	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

20 Eylül 2016

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:131
34870 Kartal İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 058 006 3879
GMUD-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 035 6630

A.Ş.

Kira Sertifikası	Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu, İhraççı Bilgi Dökümanı ve Özet kapsamında ihraç edilecek yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikalarını ifade eder
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Portföy	Başlangıç Portföy Varlıklarını ve (varsa) İkame Portföy Varlıklarını ifade eder.
Portföy Borçluları	Portföy Varlıkları kapsamında herhangi bir nedenle (kira, yönetim vs.) doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan kişileri ifade eder.
Portföy Varlıkları	Portföy'de yer alan Varlık ve Hakları ifade eder
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
VKŞ, TF VKŞ veya İhraççı	TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
Türkiye Finans veya TFKB	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Yatırımlar	Finansman Destekleri de dâhil olmak üzere katılım bankacılığı ilkelerine uygun her türlü yatırımı ifade eder.
Yatırım Borçluları	Yatırımlar kapsamında herhangi bir nedenle (Finansman Desteği, kira, yönetim vb.) doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan Müşteriler dâhil, gerçek ve tüzel kişileri ve tüzel kişiliği olmayan kişi ve mal topluluklarını ifade eder.
Varlıklar	İhraca dayanak teşkil eden varlıkları ifade eder.
YP	Yabancı Para

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

Fon kullanıcısı **TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.** **20/09/2016**		**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Zeynep Yönetici	TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:131 34376 Kartal İSTANBUL Büyük Mükelleflerin VD. 068 006 3870 GMUD-01	**ÖZETİN TAMAMI**

20 Eylül 2016

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 848 035 6630

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU UZMANI

İhraççı TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. 20/09/2016		Sorumlu Olduğu Kısım:
Zeynep [illegible] Yetkili	TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad. No:131 Yakacık V.D. [illegible] Yönetim Kurulu Başkanı	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş BURGAN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 20/09/2016		Sorumlu Olduğu Kısım:
Murad Tulyaganov Genel Müdür Yard.	Nevres Kavakcı Beyribey Genel Müdür Yard.	ÖZETİN TAMAMI

2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

Fon Kullanıcısı:	Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi
İhraççı:	TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi

2.2. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

Unvan:	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. (Fon Kullanıcısı)
Hukuki Statüsü:	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke:	Türkiye
Merkez Adresi:	Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.No: 131 Yakacık / Kartal / İstanbul
İnternet Adresi:	www.turkiyefinans.com.tr
Telefon / Faks Numaraları:	0 216 586 70 00 / 0 216 586 63 26

Unvan:	TF Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)
Hukuki Statüsü:	Anonim Şirket (Varlık Kiralama Şirketi)
Tabi Olduğu Mevzuat:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke:	Türkiye
Merkez Adresi:	Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.No: 131 Yakacık /Kartal/İstanbul
İnternet Adresi:	www.tfvarlikkiralama.com.tr
Telefon / Faks Numaraları:	0 216 586 70 00 / 0 216 586 63 26

20 Eylül 2016

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UZMANI 99

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:131
34876 Kartal/İSTANBUL
Büyük Mükellefler [illegible] 3070

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

Türkiye Finans'ın faaliyetleri ve finansal yapısı, global düzeyde yaşanan finansal belirsizlikler ve dalgalanmalara karşın, aktif-pasif ve likidite yönetimi stratejileri doğrultusunda ve olası riskler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 8.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.4. Fon kullanıcısının dâhil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Türkiye Finans, The National Commercial Bank grubuna dâhildir. Suudi Arabistan'ın en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The National Commercial Bank, Bahreyn'de sınır ötesi şubesi aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Gözde Girişim), gelişme potansiyeli taşıyan, kaynak ve yapılandırma ihtiyacı olan girişim şirketleri ve projelerine, yatırım yapmak amacıyla 22.01.2010 tarihinde kurulmuş, Yıldız Holding'in halka açık en büyük ikinci şirketidir. Bankanın ana ortaklarından Boydak Holding'in temelleri 1957 yılında Kayseri'de atılmış olup bugün başta mobilya olmak üzere, tekstil, kimya, demir çelik, lojistik, enerji ve bilişim alanlarında aktiftir.

Türkiye Finans'ın esas sermayesini oluşturan payların %2.2342'nin sahibi Boydak Holding A.Ş.'ye Kayseri 2. Sulh Ceza Hakimliğinin 2016/3005 Değişik İş Sayılı, 18/08/2016 Tarihli kararı ile birlikte, 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu m. 133 çerçevesinde kayyım atanmıştır. Kayseri 2. Ağır Ceza Mahkemesinin, 2016/342 Esas Numaralı dosyasından verdiği 5 Eylül 2016 tarihli kararla kayyumların yetkisi sona erdirilmiş ve şirket yönetimi TMSF'ye devredilmiştir. Ayrıca Boydak Grubu bünyesinde yer alan bazı gerçek kişiler hakkında Kayseri Cumhuriyet Başsavcılığında soruşturma açıldığı ve Kayseri 2. Ağır Ceza Mahkemesi nezdinde kovuşturma aşamasının başladığı öğrenilmiştir. Ayrıca Türkiye Finans'a iletilen Kayseri 1. Sulh Ceza Mahkemesinin 2016/2829 Değişik İş Sayılı, 3 Ağustos 2016 tarihli kararı ile birlikte, Türkiye Finans'ın pay sahiplerinden, Türkiye Finans'ın esas sermayesini oluşturan payların %1.58'nin sahibi olan Şükrü Boydak, %0,4468'nin sahibi Erol Boydak, % 1.8952'ının sahibi Bekir Boydak, %1,8952 sahibi Memduh Boydak, %1.52'nin sahibi Hacı Boydak'ın Türkiye Finans nezdindeki paylarına el konulmuştur. Bu kapsamda Türkiye Finans'ın esas sermayesini oluşturan payların %7.3372'sinin üzerinde el koyma kararı bulunmaktadır. Öte yandan Türkiye Finans esas sermayesini temsil eden ve üzerinde el koyma tedbiri bulunmayan payların bir kısmı halen Boydak ailesinin diğer fertlerine ait bulunmakta olup, bu paylar üzerinde işbu ihraççı bilgi dokümanı tarihi itibariyle herhangi bir el koyma tedbiri uygulandığına ilişkin bir bilgimiz yoktur. Bununla birlikte

20 Eylül 2016

FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Kahveci Cad. No:131
Kartal / İSTANBUL
V.D. 068 006 3873

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 035 5630

devam eden süreçte ilgili mahkemelerin alacağı kararlar saklıdır. El koyma kararı mülkiyetin kamuya devredildiği anlamına gelmemekte olup, el konulan paylar üzerindeki tasarruf yetkisi, el koyma kararı süresince kısıtlanmıştır.
*Boydak Grubunun içerisinde, Boydak Holding A.Ş.'de dahil olmak üzere, Boydak ailesinden olan gerçek kişi pay sahipleri yer almakta olup, Boydak Holding A.Ş.'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranı %2.2342 olup, üzerinde el koyma tedbiri bulunan payların oranı ise %7.3372'dir. Öte yandan Türkiye Finans esas sermayesini temsil eden ve üzerinde el koyma tedbiri bulunmayan payların bir kısmı halen Boydak ailesinin diğer fertlerine ait bulunmakta olup, bu paylar üzerinde işbu ihraççı bilgi dokümanı tarihi itibariyle herhangi bir el koyma tedbiri uygulandığına ilişkin bir bilgimiz yoktur. Bununla birlikte devam eden süreçte ilgili mahkemelerin alacağı kararlar saklıdır. Boydak ailesinin diğer fertlerinin her birinin payları oranı %2'nin altındadır. Bu nedenle, Boydak Holding A.Ş.'ye kayyım atanması ile yönetiminin TMSF'ye devredilmesi, Boydak Grubunda yer alan bazı gerçek kişilerin Türkiye Finans nezdkindeki paylarına el konulması ve Boydak Grubunda yer alan bazı gerçek kişiler hakkında soruşturma ve kovuşturma başlatılması, Türkiye Finans açısından risk teşkil etmemektir.

Başbakan Yardımcısı Sayın Nurettin Canikli de 6 Eylül 2016 tarihinde, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Yönetim Kurulu ile bir araya geldiği toplantı öncesinde; "Boydak Grubuna bu işlemler mahkeme tarafından tesis edildikten sonra Türkiye Finans ile ilgili bir takım olumsuz gelişmeler ve spekülasyonlar oldu. Esasında bu gelişmeden etkilenmesi söz konusu değildi. Çünkü hakim ortak yüzde 67 ile tek başına yönetme kapasitesi olan uluslararası sermayedir. İşlem tesis edilen Boydak Grubunun Türkiye Finans'ın yönetimi üzerinde bir ağırlığı yok ama buna rağmen bir olumlu gelişme oldu ve Boydak Grubu istifasını verdi. Şuan da Türkiye Finans'ın yönetimi tamamen diğer ana hakim ortak tarafından yürütülmektedir. Boydak Grubu da yönetimden istifa etmiştir ve ayrıca Boydak hisselerinin de ana gurubu NCB tarafından satın alınmasına ilişkin görüşmelerde başlamış ve devam etmektedir" ifadelerini kullanmıştır. Bu kapsamda Başbakan Yardımcımız Sayın Nurettin Canikli de Boydak Grubu ile ilgili son gelişmelerin Türkiye Finans üzerinde etkisi olmayacağını belirtmiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 9. bölümünde yer almaktadır.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

YOKTUR.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

20 Eylül 2016

2.7.1. İhraççıya ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UZMANI

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. Büyükdere Kanyon Hacı No:131 Kartal / İSTANBUL Yük. Mükellefler V.D. 068 006 3879 GMUD-31

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş. Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad. No:131 Kartal / İSTANBUL Yükacık V.D. 843 000 8630

VKŞ'ye ilişkin 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2015 tarihli özet bilanço ve gelir tablosu verileri aşağıda yer almaktadır.

TF Varlık Kiralama A.Ş Geçmiş Özet Bilanço ve Gelir Tablosu Verileri (TL)	**Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2016**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014**
Dönen Varlıklar	605.148.423	450.132.402	226.277.540
Duran Varlıklar	3.726.016.000	3.717.938.000	2.880.408.000
Özkaynaklar	58.213	55.762	50.469
Aktif Toplamı	4.331.164.423	4.168.070.402	3.106.685.540
Dönem Net Karı veya Zararı	2.451	5.293	193

Son finansal tablo tarihinden itibaren VKŞ'nin finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

2.7.2. Fon Kullanıcısına ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

Bilanço

(Bin TL)	**Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2016**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2014**
Aktif Kalemler			
Krediler	26.920.045	27.114.891	23.056.422
Aktif Toplamı	40.266.826	38.535.576	33.489.910
Pasif Kalemler			
Toplanan Fonlar	22.604.303	22.176.719	19.112.390
Özkaynaklar	3.566.061	3.348.091	3.150.283

Gelir Tablosu

(Bin TL)	**30.06.2016**	**31.12.2015**	**31.12.2014**
Net Dönem Karı/Zararı	175.836	261.498	334.427

Son finansal tablo tarihinden itibaren Türkiye Finans'ın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığını beyan ederiz.

2.8. İhraççı ve fon kullanıcısının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19 Kasım 2015 tarihinde, Türkiye Finans'ın kredi notunu teyit etmiştir.

	28.07.2016	**19.11.2015**	**02.12.2014**	**16.12.2013**	**28.12.2012**	**Değişim**
Görünüm	Durağan (Stable)	Durağan (Stable)	Durağan (Stable)	Durağan (Stable)	Durağan (Stable)	

T.C. 1923 TÜRKİYE PİYASASI KURULU 20 Eylül 2016 66

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:31 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 848 035 8830

Uzun Vadeli YP	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	Değişmedi
Kısa Vadeli YP	F2	F3	F3	F3	F3	Değişti
Uzun Vadeli TL	BBB	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	Değişti
Kısa Vadeli TL	F2	F2	F2	F2	F2	Değişmedi
Finansal Kapasite Notu	bb-	bb-	bb-	bb-	bb-	Değişmedi
Destek	2	2	2	2	2	Değişmedi
Ulusal	AAA (tur)	AAA (tur)	AAA (tur)	AAA (tur)	AAA (tur)	Değişmedi
Ülke Notu YP	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	Değişmedi
Ülke Notu TL	BBB-	BBB	BBB	BBB	BBB	Değişmedi

22 Temmuz 2016 tarihinde ise Fitch Ratings, "ülke derecelendirme metodolojisinde yaptığıdeğişiklik" sonrasında, Türkiye'nin Yerel Para Cinsinden Uzun Vadeli Kredi Notunu "BBB" seviyesinden bir kademe düşürerek "BBB-" seviyesine çekmiştir.

28 Temmuz 2016 tarihinde Fitch Ratings, "ülke derecelendirme metodolojisinde yaptığı değişiklik" sonrasında, Türkiye Finans'ın uzun vadeli yerel para birimi cinsinden kredi notunu "BBB+" seviyesinden "BBB" seviyesine indirmiştir.

Fitch Ratings, Türkiye Finans'ın Uzun Dönem Yabancı Para Cinsinden Notunu BBB olarak, kredi görünümünü ise "Durağan" olarak teyit etmiştir. Kredi görünümünün "Durağan" olması, kredi notunun son 2 yıl içerisindeki tarihsel kredi notu gelişimi ile uyumlu olduğunu ifade eder. Ekonomik ve ticari koşulların olumlu veya olumsuz seyrini takiben, "Durağan" kredi görünümü içerisinde dahi "Kredi Derecelendirme Notu" yükseltilebilir veya düşürülebilir niteliktedir. Yatırım yapılabilir kredi kalitesi grubunun taban notu olan BBB-'nin bir kademe üstünde yer alan BBB notu ise temerrüt riskinin spekülatif not grubuna (BB+ ve altı) kıyasla önemli ölçüde düştüğünü ve kuruluşların, ticari ve ekonomik koşullardaki olumsuz değişiklerden görece daha az etkilendiklerini ifade etmektedir.Türkiye Finans'ın Destek Notu 2, Ulusal Uzun Dönem Notu AAA(Tur) olarak teyit edilmiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.9. Fon kullanıcısının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

Türkiye Finans'ın, grup içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

20 Eylül 2016

Türkiye Finans; Anadolu Finans Kurumu ve Family Finans'ın birleşmesi ile kurulmuştur. BDDK'nın 28.12.2005 tarih ve 1764 sayılı kararı ile onay verdiği birleşme sonrası

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:131 İSTANBUL

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş. Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad. No:131 Kartal / İSTANBUL Yakacık V.D. 843 035 6630

30.12.2005 tarih ve 1747 sayılı BDDK kararı ile de Banka ünvanı Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Türkiye Finans, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap, katılma hesapları ve sermaye piyasası araçları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Türkiye Finans'ın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, ticari bankacılık ana başlığı altında toplanan KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, uluslararası bankacılık, döviz, para piyasaları ile hazine işlemlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Perakende Bankacılık: Bireysel Bankacılık ve Dağıtım Ağı İş Ailesi içerinde bulunan Perakende Bankacılık, 575 kişilik bir ekiple bireysel müşteriler ve cirosu 0-2 milyon TL arasında olan firmalara ve bu firmaların ortaklarına hizmet vermektedir.

Ticari Bankacılık: Ticari Bankacılık İş Ailesi, "Kobi" , "Ticari" ve "Kurumsal" segmentli müşteri gruplarına hizmet vermektedir. Doğru müşteriyi doğru kanalda yönetmek amacıyla 31 Aralık 2015 tarihinde segmentasyon gerçekleştirilmiştir. Ticari Bankacılık İş Ailesi, Güneydoğu Anadolu, İstanbul Avrupa-1, İstanbul Avrupa-2, İstanbul Anadolu, Akdeniz, Marmara, Karadeniz, Ege, Kayseri, Ankara olmak üzere 10 tane Bölge Müdürlüğünde hizmet vemektedir. 2016 2. Çeyrek itibari ile 285 şube ile yurt içinde, 1 şube ile de yurt dışında (Bahreyn'de) hizmet vermektedir. Ticari Bankacılık İş Ailesi'nin 2016 2. çeyrek verilerine göre yönettiği risk toplamı 36,1 milyar TL'dir. Bu riskin 23,2 milyar TL'si nakdi, 12,9 milyar TL'si ise gayri nakdidir.

Uluslararası Bankacılık: Finansal Kurumlar Müdürlüğü sürekli genişleyen muhabir ağı ile Türkiye Finans'ın hem yurtdışı kaynak bulmada hem de dış ticaret hacminin gelişmesinde büyük önem taşıyan bir birimdir.

Alternatif Dağıtım Kanalları: Türkiye Finans, internet şubesi, çağrı merkezi, mobil şube ve ATM'leri ile müşterilerine şube dışında 7 gün 24 saat kesintisiz olarak hizmet sunmaktadır. Şubesiz bankacılık kanalları, aynı zamanda Türkiye Finans ürün ve hizmet satışlarının gerçekleştiği kanallar olarak kullanılmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no'lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. Fon kullanıcısı ve ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Türkiye Finans'ın yönetim hakimiyetine The National Commercial Bank sahip olup, yönetim hakimiyetinin kaynağı sahip olunan pay ve pay miktarıdır. Türkiye Finans esas sözleşmesinde azınlık hissedarlarını korumaya yönelik olarak önemli nitelikte bir kısım konulara ilişkin Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararlarının nitelikli çoğunlukla alınmasını gerektiren düzenlemeler bulunmaktadır.

20 Eylül 2016

Türkiye Finans Esas Sözleşmesi'nin 10.1'inci maddesinde, Aliye Boydak, Azif Budak, Bekir Boydak, Deniz Boydak, Elif Bozdağ, Erol Boydak, Fatma Konuk, Gülhanım Budak, Hacı Boydak, (Hacı) Mustafa Boydak, Huriye Boydak, İbrahim Boydak, İlyas Boydak, İsmail İlkkursun, Mehmet

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yakacık Mah. Adnan Kahveci Cad. No:131
Kartal / İSTANBUL

TF VARLIK KIRALAMA
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 035 6030

Boydak, Mehmet Kılınç, Mehmet Konuk, Mehtap Boydak, Memduh Boydak, Meral Boydak, Mustafa (Sami) Boydak, Mustafa Budak, Müjgan Boydak, Nazıf Türkoğlu, Nuran Şenozan, Sami Boydak, Şahnur Boydak, Şükran Bozdağ, Şükrü Boydak, Tülay Konuk, Türkan Boydak, Yusuf Akdağ, Yusuf Boydak, Boydak Holding A.Ş.,Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. "**Mevcut Pay** Sahipleri", bankamız hakim pay sahibi NCB ise "**Çoğunluk Pay Sahibi**" olarak tanımlanmıştır.

Boydak Grubunun içerisinde, Boydak Holding A.Ş.'de dahil olmak üzere, Boydak ailesinden olan gerçek kişi pay sahipleri yer almakta olup, Boydak Holding A.Ş.'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranı %2.2342 olup, üzerinde el koyma tedbiri bulunan payların oranı ise %7.3372'dir. *Öte yandan Türkiye Finans esas sermayesini temsil eden ve üzerinde el koyma tedbiri bulunmayan payların bir kısmı halen Boydak ailesinin diğer fertlerine ait bulunmakta olup, bu paylar üzerinde işbu ihraççı bilgi dokümanı tarihi itibariyle herhangi bir el koyma tedbiri uygulandığına ilişkin bir bilgimiz yoktur. Bununla birlikte devam eden süreçte ilgili mahkemelerin alacağı kararlar saklıdır.* Boydak ailesinin diğer fertlerinin her birinin payları oranı %2'nin altındadır. Bu nedenle, Boydak Holding A.Ş.'ye kayyım atanması ile yönetiminin TMSF'ye devredilmesi, Boydak Grubunda yer alan bazı gerçek kişilerin Türkiye Finans nezdkindeki paylarına el konulması ve Boydak Grubunda yer alan bazı gerçek kişiler hakkında soruşturma ve kovuşturma başlatılması, Türkiye Finans açısından risk teşkil etmemektir.

Türkiye Finans esas sözleşmesinin 17/2 maddesine göre; "*Çoğunluk Pay Sahibi, (Genel Müdür de dâhil olmak üzere) beş (5) üyeyi aday gösterme hakkına sahiptir ve Mevcut Pay Sahipleri, Şirket'de tedavüldeki toplam payların %20'sinden az olmayan kısma sahip olduğu sürece, Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen iki (2) üyenin Yönetim Kurulu'na atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Pay Sahipleri, Şirket'de tedavüldeki payların %20'sinden az fakat %10'undan fazla paya sahip oldukları takdirde, Çoğunluk Pay Sahibi (Genel Müdür de dahil olmak üzere) altı (6) üyeyi aday gösterme hakkına sahiptir ve Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen bir (1) üyenin Yönetim Kurulu'na atanmasını sağlayacak şekilde oy kullanacaktır. Mevcut Pay Sahiplerinin Şirket'deki payı, tedavüldeki payların %10'unun altına düştüğü takdirde, Mevcut Pay Sahipleri'nin Yönetim Kurulu üyesi aday gösterme hakkı olmayacaktır*". Bu hükme göre:

1) Yönetim kurulu üyelerinden Genel Müdür dahil 5 tanesi NCB tarafından aday gösterilecektir.
2) Mevcut Pay Sahiplerinin payları %20 üzerinde olduğu sürece 2 yönetim kurulu üyesinin, %20'nin altında ve fakat %10'un üzerinde olduğu takdirde 1 yönetim kurulu üyesinin yönetim kuruluna seçilmesi için NCB tarafından genel kurulda oy kullanılacaktır.

Bu çerçevede:

1) Mevcut Pay Sahipleri arasında, Boydak Holding A.Ş. ve Boydak Grubunda yer alan gerçek kişiler dışında, Gözde Giriş Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de bulunmaktadır.
2) Bu kapsamda NCB, Gözde Girişim tarafından aday gösterilen bir kişinin de yönetim kuruluna atanması yönünde oy kullanabilir. NCB, Boydak Holding A.Ş. veya Boydak Grubundan herhangi bir kişinin göstereceği adayın yönetim kuruluna seçilmesi için genel kurulda oy kullanmak zorunda değildir.
3) Ayrıca, Türkiye Fnans esas sözleşmesinin 9'uncu maddesine göre "*İşbu sözleşmede yer alan hiçbir hüküm paylara, pay gruplarına, pay sahiplerine ve pay sahibi gruplarına imtiyaz tanıma amacı taşımamaktadır ve hiçbir hüküm imtiyaz tanındığı şeklinde yorumlanmayacaktır.*" Bu kapsamda, esas sözleşme'nin 17/2 hükmü, Mevcut Pay

20 Eylül 2016

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:131
Kartal / İSTANBUL

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 036 8850

Sahiplerine tanınmış bir imtiyaz niteliğinde değildir. Söz konusu esas sözleşme hükmü bir oy sözleşmesi olarak nitelendirilebilir. Bu nedenle, NCB tarafından söz konusu esas sözleşeme hükmüne aykırı hareket edilse dahi, bu durumun atanan yönetim kurulu üyelerinin hukuki statüsü açısından herhangi bir sorun yaratmayacağı düşünülmektedir.

Türkiye Finans esas sözleşmesinin 17/4 hükmü gereğince, "*Bu esas sözleşme veya Kanun ile aksi öngörülmediği sürece, toplantı nisabı, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin en az beşinin (5) katılımı ile teşkil edilecektir ve Yönetim Kurulu kararları, mevcut üyelerin çoğunluğuyla alınacaktır.*"

Türkiye Finans esas sözleşmesinin 17/5 hükmüne göre ise; "*Aşağıda (i) den (iv) e kadar listelenen bentlerde belirtilen konularda ("Yönetim Kurulu Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar")*

(a) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %20 sinden az olmadığı hallerde, en az altı (6) Yönetim Kurulu Üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulu, en az altı (6) üyesinin olumlu oyu ile usulüne uygun, geçerli ve bağlayıcı karar alabilecektir.

(b) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %20 sinden az fakat %10 undan fazla olduğu hallerde, en az yedi (7) Yönetim Kurulu Üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulu, en az yedi (7) üyesinin olumlu oyu ile usulüne uygun, geçerli ve bağlayıcı karar alabilecektir.

(c) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %10 unundan az olduğu hallerde toplantı ve karar yeter sayısı, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin çoğunluğu olacaktır. Yönetim Kurulunun Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar aşağıdaki gibidir;

(i) Değeri toplamda, her bir kişi için, Şirket sermayesinin %10'unu aşan, diğer kişilerin sermayesine yapılan yatırımlar veya gayrimenkul alımları;

(ii) (ii) Değeri münferiden, Şirket sermayesinin %15'ini aşan kredi veya diğer yatırım aracı ihracı;

(iii) (iii) 17.5 (ii). maddede öngörülenler hariç olmak üzere değeri münferiden 15,000,000 Amerikan Dolarını aşan varlık iktisabı;

(iv) Genel Kurul Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlara ilişkin kararlar.

Bu çerçevede:

1) Halihazırda, Mevcut Pay Sahipleri'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranı %20 üzerindedir.
2) Bu nedenle, yönetim kurulu, esas sözleşmenin 17.5 hükmünde belirtilen Yönetim Kurulu Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar ile ilgili dahi, 6 yönetim kurulu üyesi ile karar alabilecektir.
3) Ayrıca, yukarıda belirtildiği üzere, Mevcut Pay Sahiplerinden Gözde Girişim tarafından aday gösterilen kişiler içinde NCB genel kurulda, söz konusu kişilerin yönetim kurulu üyeliğine seçilmeleri konusunda oy kullanabilecektir.
4) Bu nedenlerde ötürü, Türkiye Finans esas sözleşmesinin 17/4 ve 17/5 hükümlerinin Türkiye Finans açısından risk teşkil etmediği düşünülmektedir.

20 Eylül 2016

Türkiye Finans'ın esas sözleşmesinin 10/3 hükmüne göre, Çoğunluk Pay Sahipleri tarafından atanmış yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu nezdindeki komitelerden her birisinde, Mevcut Pay Sahiplerince belirlenmiş bir yönetim kurulu üyesinin bulunmasını sağlayacaklardır. Bu kapsamda, yukarda açıklamış olduğumuz gibi, NCB tarafından atanan yönetim kurulu üyeleri, Gözde Giriş. tarafından belirlenen yönetim kurulu üyesini, Türkiye Finans'ın yönetim kurulu nezdindeki komitelerine atayabilecektir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yukarı Dudullu Adnan Kahveci Cad. No:151
34775 Kartal / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870

TÜRKİYE VARLIK KİRA...
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:231 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 035 ...

Türkiye Finans'ın esas sözleşmesinin 11/3 maddesine göre; "*Aşağıdaki konular ("Genel Kurul Müşterek Karar Verilmesi Gereken Hususlar") Şirketin toplam paylarının en az yüzde seksenine (%80) sahip pay sahiplerinin bizzat veya vekalet yoluyla hazır bulunmasıyla teşkil edilecek toplantıda usule uygun olarak kabul edilen bir karar ile karara bağlanabilecek ve bu bağlamda kararlar, Şirket paylarının en az yüzde seksenini (%80) temsil eden payların olumlu oyuyla alınacaktır:*

(i) Şirket'in iş koluna yönelik önemli değişiklikler;
(ii) İşbu esas sözleşmenin 11. maddesi (Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul) ve 17. maddesinde (Yönetim Kurulu) yapılacak değişiklikler;
(iii) Pay sahiplerinden birinin ön alım hakkına getirilen sınırlamalar ve
(iv) Şirket'in tasfiyesi, feshi, infisahı veya birleşmesi.".

Türkiye Finans'ın mevcut pay sahipliği yapısına göre, NCB %67.0260, Boydak Grugu toplamda % 22,3420, Gözde Girişim. ise %10.5707'sini elinde bulundurmaktadır. Bu kapsamda, yukarıda belirtilen nitelikteki kararların alınabilmes için NCB'nin tek başına genel kurulda kullanacağı oy yeterli olmamaktadır.

Bununla birlikte, yukarda belirtilen kararlar, Türkiye Finans'ın olağan faaliyet konusu ile ilgili değildir. Bu nedenle, Boydak Grubu hakkındaki son gelişmelerin, alınacak genel kurul kararları açısından risk teşkil etmediği düşünülmektedir.

Fon Kullancısının esas sözleşmesinde yer alan bu düzenlemeler dışında, hakimiyet ve hakimiyetin kötüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır. Fon Kullanıcısının ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Adı ve Soyadı	Ödenmemiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye	Hisse Oranı	Toplam
The National Commercial Bank	-	1.742.676.447	%67.0260	1.742.676.447
Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	274.838.187	%10.5707	274.838.187
(Hacı) Mustafa Boydak (1934)	-	60.993.689	%2.3459	60.993.689
Boydak Holding A.Ş.	-	58.089.681	%2.2342	58.089.681
Mustafa Boydak (1963 - Sami Oğlu)	-	49.275.383	%1.8952	49.275.383
Bekir Boydak	-	49.275.383	%1.8952	49.275.383
Memduh Boydak	-	49.275.383	%1.8952	49.275.383
Yusuf Boydak	-	46.380.611	%1.7839	46.380.611
Şükrü Boydak	-	41.079.958	%1.5800	41.079.958
Hacı Boydak	-	39.520.637	%1.5200	39.520.637
Diğer Hissedarlar	-	188.594.641	%7.2536	188.594.641
TOPLAM	-	**2.600.000.000**	**%100,00**	**2.600.000.000**

20 Eylül 201

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 ve 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yakacık Mevkii Adnan Kahveci Cad. No:131
Kartal İSTANBUL

TE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 035 8630

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU UZMANI 99

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

VKŞ ve ihraç edilen kira sertifikalarının derecelendirme notu bulunmamaktadır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19.11.2015 tarihinde fon kullanıcısı TÜRKİYE FİNANS'ın Uzun Dönem Yabancı Yara Cinsinden Kredi Notunu BBB olarak, Uzun Dönem Yerel Para Cinsinden Notunu BBB+ olarak teyit etmiş, kredi görünümünü ise "Durağan" olarak belirlemiştir.

28 Temmuz 2016 tarihinde ise Fitch Ratings, "ülke derecelendirme metodolojisinde yaptığı değişiklik" sonrasında, Türkiye Finans'ın uzun vadeli yerel para birimi cinsinden kredi notunu "BBB+" seviyesinden "BBB" seviyesine indirmiştir. Ayrıca, aynı tarihte Fitch Ratings, ana ortak The National Commercial Bank'ın Türkiye Finans'a olan güçlü desteğini vurgulayarak kısa vadeli yabancı para birimi cinsinden kredi notunu "F3" seviyesinden "F2" seviyesine yükseltmiştir. Diğer notlar değişikliklerden etkilenmemiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

Türkiye Finans, VKŞ lehine yöneteceği Portföyde yer alan Varlıklar sebebiyle borçlu olan 3. kişilerin, bu borçlarının vadesinde ve eksiksiz olarak ödeneceğini ve ödenmemesi halinde ise, ödenmeyen alacakları itfa tarihinde nakden ve defaten VKŞ'ye ödemeyi TBK'nın 128. Maddesi anlamında üçüncü kişinin eylemini taahhüt eden sıfatıyla garanti etmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

Türkiye Finans, üçüncü kişinin eylemini taahhüt eden sıfatıyla garanti etmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullancısının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı/Temsil Ettiği Tüzel Kişilik	
				(TL)	(%)
Saeed Mohammed A. AlGhamdi	TFKB Yönetim Kurulu Başkanı	TFKB Yönetim Kurulu Başkanı, TFKB Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mart 2017(3 yıllık görev süresinin sonu)	-	

20 Eylül 2018

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yukarı Dudullu Adnan Kahveci Cad. No:131
34776 Kartal / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 058 006 3279

TEVAKLIK KIRTASİYE A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 055 8639

Halil Cem Karakaş	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, TFKB Denetim Komitesi Başkanı	28 Mart 2017(3 yıllık görev süresinin sonu)	-	-
Alsharif Khalid AlGhalib	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2017 (3 yıllık görev süresinin sonu)		
Lama Ahmad M Ghazzaoui	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2017 (3 yıllık görev süresinin sonu)	-	-
Majed Hamdan A. AlGhamdi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mart 2017 (3 yıllık görev süresinin sonu)	-	-
Abdül Latif Özkaynak	Genel Müdür Vekili	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili ,Genel Müdür Yardımcılığı	-	-	-

İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı/ Temsil Ettiği Tüzel Kişilik (TL)	(%)
Hakan Uzun	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	3 / 1	-	
Taner Yavuz	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi	3 / 1		

20 Eylül 2016

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UZMANI 99

...KİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. ... Adnan Kahveci Cad. No:131 ... İSTANBUL

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad. No:131 Kartal / İSTANBUL Yakacık V.D. 840 ... 5630

Ahmet Gürsesli	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 / 1	-
Emre Mandacı	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	3 / 2	-

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

2.16.1. Bağımsız denetim kuruluşu

01.01.2016-31.12.2016 dönemi için:

Ticaret Unvanı:	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No.27 Daire.54-57-59 Kat.2-3-4 34398 Sarıyer / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Fatma Ebru YÜCEL (01.01.2016 - 31.12.2016)

01.01.2014 – 31.12.2014 dönemi ile 01.01.2015 – 31.12.2015 dönemleri için

Ticaret Unvanı:	Akis Bağımsız Denetim ve Seberst muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok. No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Alper Güvenç

2.16.2. Bağımsız denetim:

Fon Kullanıcısı için:

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü	Görüş
30.06.2016	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı bağımsız denetim	Olumlu
31.12.2015	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Olumlu

20 Eylül 2016

T.C.

SERMAYE PİYASASI KURULU 1983

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adnan Kahveci Cad. No:1

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 033 8639

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü	Görüş
30.06.2016	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı bağımsız denetim	Olumlu
31.12.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Olumlu

İhraççı için:

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü	Görüş
30.06.2016	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı bağımsız denetim	Olumlu
31.12.2015	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Olumlu
31.12.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Olumlu

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 100.000.000 TL nominal değerli ve 179 gün vadeli, ilki 91. günde ikincisi ise vade sonu olan 179. günde olmak üzere 2 defa gelir dağıtımlı kira sertifikası ihraç edilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

3.3. Halka arz edilecek kira sertifikaları üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

3.4. İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

20 Eylül 2016

VKŞ'nin gerçekleştirdiği halka arza katılarak kira sertifikası satın alacak yatırımcıların haklarına ilişkin sınırlamalar aşağıda özetlenmektedir;

1. Portföy Varlıklarıyla ilgili olarak VKŞ'nin herhangi bir tasarruf hakkı bulunmadığından ve Portföy Varlıklar VKŞ'nin ve dolayısıyla Yatırımcıların

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Yakacık Mah. Adnan Kahveci Cad. No:131
Kartal / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 058 006 3870

TE VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 847 005 8630

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UZMANI 99

teminatını teşkil etmediğinden dolayı, VKŞ doğrudan Portföy Varlıklarını paraya çevirerek Yatırımcıları tazmin edemeyecektir.

2. VKŞ'nin İhraç kapsamında yapacağı ödemeler, Türkiye Finans tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Bu kapsamda Türkiye Finans, gelir dağıtım tarihlerinde ve İtfa Tarihinde Beklenen Kar'ı ve kira sertifikaları bedelini kısmen veya tamamen VKŞ'ye ödemez ise, VKŞ de Türkiye Finans tarafından ödenmeyen Beklenen Karı veya kira sertifikaları bedelini, Türkiye Finans'ın ödeme yapmadığı tutar ile sınırlı olarak Yatırımcılara aktaramayacaktır. Böyle bir durumda VKŞ'nin Yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Türkiye Finans'a karşı gerekli hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. VKŞ tarafından Türkiye Finans'a karşı başlatılacak olan hukuki süreçler kapsamında herhangi bir tahsilat yapılamaz ise VKŞ Yatırımcılara karşı sorumlu olmayacaktır. Ayrıca Yatırımcılar bizzat Türkiye Finans'a karşı hukuki süreç başlatırlarsa, VKŞ'nin sorumluluğu, Yatırımcıların Türkiye Finans'tan tahsil edecekleri tutar oranında sona erecektir.
3. Kira sertifikaları Yatırımcılara VKŞ veya Türkiye Finans nezdinde herhangi bir ortaklık hakkı tanımazlar.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

Kira sertifikaları 179 gün vadeli olup kira sertifikası bedeli 24/03/2017 ("**İtfa Tarihi**") yatırımcılara geri ödenecektir.

Kira sertifikalarının bedeli, vade sonunda, gelir dağıtımı ile birlikte VKŞ tarafından kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek kira sertifikaları itfa edilir.

VKŞ Yatırımcılara ödeyeceği kira sertifikalarının bedelini Türkiye Finans'ın Portföy'ün tasfiyesi için ödeyeceği bel ile karşılayacaktır.

a) Getirilerin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

179 gün vadeli kira sertifikaları yatırımcılarına iki defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Gelir Dönemi Başlangıç Tarihinden 91 gün sonra Birinci Gelir Dağıtımı, 179 gün sonra İkinci Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli geri ödemesinde bulunulacaktır. Talep toplamanın son gününü takip eden iş günü "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak ilan edilecek olup sonuçların onaylanmasının ertesi iş günü halka arza katılan tüm yatırımcılar için Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi olacaktır.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi:	26.09.2016
Birinci Gelir Dağıtımı	26.12.2016
İkinci Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi:	24.03.2017

b) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

2308 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde, kira sertifikalarının, kanuni müzeret bulunmaksızın 5 yıllık zamanaşımına uğramış olan gelir dağıtımı ödemeleri ile 10 yıllık

20 Eylül 2016

TF VARLIK KİRA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Vakıflık V.D. 845 035 5630

zamanaşımına uğramış ihraç bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde devlete intikal eder.

c) **Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:**

VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikaları sabit getiri oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm Yatırımcılar için belirlenen sabit yıllık getiri oranı geçerli olacaktır.

d) **Getiri oranını olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve getiri oranına ilişkin düzeltme kuralları:**

VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikaları sabit getiri oranına sahip olacağından dönem boyunca getiri oranına ilişkin herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

e) **Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:**

Getiri Oranı, Kurumsal Yatırımcılardan toplanacak olan talepler doğrultusunda BY tavsiyesi ve VKŞ onayıyla kesinleştirilecektir.

f) **Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:**

Yıllık getiri oranı vade süresince sabit olacaktır.

3.6. Kira sertifikalarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Halka arz edilen kira sertifikalarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa Genel Müdürlüğünün onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'da yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda kot içi olarak işlem görmeye başlaması planlanmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

4.1.1. İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Türkiye Finans, ihraca dayanak teşkil edecek Portföy'ü Yönetim Sözleşmesi kapsamında VKŞ'ye temin ederek VKŞ lehine yönetecektir. Portföy'ün kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkı Yatırımcıların vekili sıfatıyla VKŞ'ye ait olacak ve İhraç kapsamındaki dönemsel getiri ödemeleri Portföy'ün yönetilmesi kapsamında Banka tarafından Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularından yapılacak tahsilatlardan gerçekleştirilecektir. Türkiye Finans Garanti Mektubu ile Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının Portföy kapsamındaki borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini, TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla VKŞ'ye karşı garanti etmiştir. Bu kapsamda; **(i)** Portföy Gelirleri'nin Beklenen Kar'dan az olması halinde Portföy Gelirleri ve Beklenen Kar ile Portföy Gelirleri arasındaki farkı; **(ii)** Portföy'den gelir elde edilememesi veya zarar edilmesi halinde, Beklenen Karı; VKŞ'ye ödeyecektir (Beklenen Kar Oranı tanımlarda belirtildiği üzere Dönemsel Getiri Oranına eşittir). Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine düzenlenen Garanti Mektubu

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad. No:131
Kartal İSTANBUL
Yük. Mükellefler V.D. 868 906 3870
GMUD 01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 035 8630

20 Eylül 2016

kapsamında Türkiye Finans, VKŞ ve Yatırımcılar'ın Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının risklerine maruz kalmasının önüne geçmiştir. Bununla birlikte, VKŞ ve Yatırımcılar Türkiye Finans'a ilişkin risklere maruz kalabilecektir.

Yönetim sözleşmesine dayalı gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında, VKŞ'nin ihraca dayanak Varlık ve Haklar üzerinde tasarruf yetkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle Türkiye Finans'ın temerrüdü halinde, VKŞ, Portföyü doğrudan üçüncü kişilere satarak Yatırımcıları tazmin edemeyecektir. VKŞ Türkiye Finans'ın temerrüdü halinde, Türkiye Finansa karşı yasal yollara başvuracaktır. Böyle bir durumda VKŞ ve Yatırımcılar, Türkiye Finans'ın İİK ve sair mevzuat kapsamında öncelikli olmayan alacaklıları ile aynı hukuki duruma haiz olacaktır.

4.1.2. Fon Kullanıcısının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.2.1. Kredi Riski

Kredi riski, kredi borçlusunun Türkiye Finans ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder. 30 Haziran 2016 itibarıyla, Türkiye Finans'ın kredi portföyünün toplam varlıklar içerisindeki payı %71,0'dır. Türkiye Finans'ın, 2016 yılı ilk yarıyıl sonu itibarıyla donuk kredilerinin toplam krediler içerisindeki payı %4,26'dır. İlgili dönemde, donuk krediler için ayrılan özel karşılıkların donuk kredilere oranı %57,6 seviyesindedir.

4.1.2.2. Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Türkiye Finans'ın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Türkiye Finans'ın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Yabancı paraya endeksli varlıklar ile yabancı para cinsinden yükümlülükler arasındaki fark yabancı para net genel pozisyon olarak nitelendirilmekte ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

4.1.2.3. Likidite Riski

Genel olarak likidite riski bir kuruluşun net finansman ihtiyaçlarını sağlayamama riskidir. Likidite riski, bazı finansman kaynaklarının bulunamamasına sebep olabilen piyasa bozulmaları veya kredi derecesindeki düşüşlerden kaynaklanabilir. Likidite riski, Türkiye Finans'ın olumsuz koşullar altında, müşterilere karşı yükümlülüklerini karşılamak için gerekli finansmana erişim, pasiflerin vadelerini karşılama ve sermaye gerekliliklerini yerine getirme kabiliyetine ilişkin belirsizlikleri kapsamaktadır.

4.1.2.4. Piyasa Riski

Sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

20 Eylül 2016

4.1.2.5. Operasyonel Risk

Yetersiz veya işlemeyen iç süreçler, sistemler, insanlar ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riskidir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4'üncü bölümünde yer almaktadır.

FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. Yakacık V.D. 606 3879

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. Yakacık V.D.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Belirtilen risklere ek olarak, İtibar Riski, İş Riski, Strateji Riski ve Faaliyet İznine İlişkin Riskler de işleme ilişkin diğer riskler kapsamında değerlendirilmelidir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4'üncü bölümünde yer almaktadır.

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

4.3.1 Fon Kullanıcısının Kira Sertifikası Yükümlülüklerini Yerine Getiremesini Etkileyebilecek Riskler

Türkiye Finans Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, BDDK'nin düzenleme ve denetime tabiidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması durumunda bankaların BDDK tarafından faaliyet izinlerinin kaldırılması ve/veya Tasarraf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

4.3.2 Kira Sertifikalarının Likiditesi Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlı olabilir

Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu kira sertifikalarının tutarının Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'ndaki limitlerin dışında kalması durumunda kira sertifikalarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 2'nci bölümünde yer almaktadır.

5 HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1 Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

VKŞ, ihraççı sıfatıyla, kira sertifikalarından sağlanacak fonu Başlangıç Portföy Varlıklarının Türkiye Finans'tan temin etmek için kullanacaktır. Türkiye Finans ise kaynak kuruluş sıfatıyla kira sertifikası ihracıyla VKŞ üzerinden fon sağlamış olacaktır. Türkiye Finans'ın bilançosu incelendiğinde açıkça görüleceği gibi kaynakların büyük bir çoğunluğu sektöre paralel olarak katılım fonlarından oluşmaktadır. TL kira sertifikası ihracı yoluyla Türkiye Finans fonlama yapısını çeşitlendirecek ve vade yapısını uzatarak aktif-pasif vade uyumsuzluğunu azaltmayı amaçlamaktadır. TL kira sertifikası ihracı ile sağlanacak kaynakların büyük tutarlı katılım fonlarından oluşan kaynakları ikame etmesi beklenmektedir.

Kira sertifikası ihracından sağlanacak fonlar Türkiye Finansın kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve temin edilen fonlar bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği vb. gibi kredilerinin kullandırımı ile Türkiye Finansın olağan faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır. Ayrıca TL fonlama yapısında, katılım fonları ve özkaynak dışında alternatif bir fonlama kaynağı sağlanması planlanmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2'no'lu maddesinde yer almaktadır.

20 Eylül 2010

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adnan Kahveci Cad. No:131
Kartal / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870
GMUD-01

TF YAHLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 025 6630

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UMANI 99

5.2 Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilen kira sertifikaları 100.000.000 TL nominal tutarda olacaktır. 22-23 Eylül 2016 tarihlerinde 2 gün süresince talep toplanacaktır.

Kira sertifikası halka arzına Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar kategorisi ve yurtiçinden başvuran Kurumsal Yatırımcılar;

KONSORSİYUM LİDERİ

BURGAN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Güney Plaza No:13 K:8-9 Sarıyer / İstanbul
Tel: (0212) 317 27 27 Faks: (0212) 317 27 26

KONSORSİYUM ÜYESİ

BİZİM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
İnönü Cad. Kanarya Sk. No:25 Yenisahra Ataşehir/İstanbul
Tel: (0216) 547 13 00 Faks: (0216) 547 13 98

ve tüm şubeleri ile emir iletimine aracısı konumundaki Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerine talepte bulunmak için başvurabilirler. (Bizim Menkul Değerler A.Ş. şubeleri ve Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. şubelerinin adreslerine www.bmd.com.tr adresli internet sitesi ile www.turkiyefinans.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.)

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Burgan Yatırım tarafından toplanacaktır.

Tüm yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

Nominal değeri 1.-TL olan 1 adet kira sertifikası için minimum talep miktarı 1.000 adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki talep aralıklarının 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kira sertifikası adedi hakkında herhangi bir sınırlamada bulunmamaktadır. Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri miktara ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar Sermaye Piyasası Aracı Notunun 5.1.3.2 maddesinde belirtilen konsorsiyum üyelerinin merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir. Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece BY'de talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak işbu halka arza katılabilirler.

Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri borçlanma aracının nominal tutarını belirteceklerdir.

Halka arz edilecek kira sertifikaları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

20 Eylül 2016

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adnan Kahveci Cad. No:131
Kartal / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870
GMUD-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 075 6630

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU UZMANI 1923

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3 Menfaatler hakkında bilgi

Halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak bir kişi ve/veya kurum yoktur.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.4 Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kuruluşların Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşa Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	BY, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret almayacaktır	BY, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret almayacaktır	Yatırımcılardan MKK Hesap Açma Ücreti alınacaktır, hesabı varsa alınmayacaktır. Damga Vergisi ve Diğer Masraflar alınmayacaktır
Bizim Menkul Değerler A.Ş. ve acentesi Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.	Başka bir aracı kuruluşa aktarılmasını isteyenler için 1,3.-TL+ BSMV alınacaktır.	Takasbank Tarifesi	Hesap Açma Ücreti 1,5.-TL+BSMV, hesabı varsa alınmayacaktır, TÜRKİYE FİNANS cari hesapları için üç ayda bir 15,25-TL hesap işletim ücreti, Damga Vergisi ve Diğer Masraf alınmayacak

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 UZMANI 20 Eylül 2016