

Kurulca 09/12/2022 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen kira sertifikaları toplam nominal değeri 2.000.000.000 TL olup detaylara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir :

Borçlanma Aracının Türü	İhraç Türü	İhraç Miktarı (TL Nominal)	Vade Başlangıç Tarihi	İtfa Tarihi	ISIN Kodu
Kira Sertifikası	Nitelikli Yatırımcı	1.000.000.000	28/12/2022	12/12/2023	TRDTFVKA2327
Kira Sertifikası	Nitelikli Yatırımcı	1.000.000.000	11/01/2023	28/12/2023	TRDTFVKA2335

İÇİNDEKİLER

- SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER 8
- RİSK FAKTÖRLERİ 9
- TEMEL BİLGİLER 15
- HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER 16
- HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR 24
- BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER 38
- GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER 39
- DİĞER BİLGİLER 40
- KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN VERGİLENDİRME ESASLARI 45
- İNCELEMeye AÇIK BELGELER 11. EKLER 49

2
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.098 008 3870

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ V.D 8450358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlı Mh. Kemerköprü Cd. Vahidediş Park 5
Blok No: 11 Kat: 11 Şişli / İstanbul T.C. 34102
Etiler/Beşiktaş / İstanbul T.C. 34349
Etiler/Beşiktaş / İstanbul T.C. 34349
Büyük Mükellefler V.D. 098 008 9604

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
A.Ş.	Anonim Şirket
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
Banka Danışma Komitesi	(i) BDDK'nın Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ kapsamında Türkiye Finans'ın faizsiz bankacılık Danışma Komitesi'nin atamasının yapıldığı tarihten sonraki dönem için Türkiye Finans'ın Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi'ni, (ii) Söz konusu Danışma Komitesi'nin atamasının gerçekleşmesinden önceki dönem için Türkiye Finans'ın Katılım Bankacılığı Danışma Kurulu'nu ifade eder.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu/Kurulu
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.
BİAŞ / Borsa / Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Çoğunluk Pay Sahibi	Saudi National Bank (SNB) (Önceki ticaret unvanı National Commercial Bank)
Danışma Kurulu	TKBB Danışma Kurulu'nu ve Banka Danışma Komitesini ifade eder.
Dayanak Varlık Kira Sertifikaları	Türkiye Finans'ın mülkiyetinde bulunan ve başta TFKB VKŞ ve Hazine VKŞ tarafından ihraç edilenler olmak üzere, bu İhraççı Bilgi Dokümanı, Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet kapsamında halka arz edilecek TL kira sertifikaları dışındaki, TL kira sertifikalarını ifade eder.
Diğer Yatırımlar	Finansman Destekleri, Kira Varlıkları ve Dayanak Varlık Kira Sertifikaları dışında kalan Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırımları ifade eder.
Dönemsel Getiri Oranı	Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı * Getiri Dönemi Gün Sayısı / 365
Finansman Desteği	Bankacılık Kanunu ile Kredi Yönetmeliği 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.

3

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sıray Mahallesi Sokullu Caddesi
84789 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.066 000 3670

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat. Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 8430068830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlı / Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Kat: 7/0
Büyük Mükellefler V.D.018 000 319 12 00
Tic. Sic. No: 27 51 05 99 Mersis No: 08 99 00 01 99 0040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 202 9084

	Bu İhraççı Bilgi Dokümanı, Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet kapsamında Yönetim Sözleşmesine dayalı 203 gün vadeli kira sertifikalarını ifade eder.
Kredi Yönetmeliği	BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği ifade eder.
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
Mevcut Pay Sahipleri	Erciyes Anadolu Holding A.Ş., Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Türkiye Finans'ın esas sözleşmesinin 10.2. maddesinde belirtilen gerçek kişileri (ve bunların haleflerini) ifade eder.
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
OYAK Yatırım / Araç Kurum	OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Portföy	VKŞ tarafından Yönetim Sözleşmesi ile Türkiye Finans'a verilen yetkiye istinaden Türkiye Finans tarafından ihraç tutarının Finansman Destekleri, Kira Varlıkları, Dayanak Varlık Kira Sertifikaları ve Diğer Yatırımlara veya bu Varlık/Hakların oluşturduğu finansman havuzlarına yönlendirilmesi ile oluşturulacak ve (Yatırımcıların vekili sıfatı ile) VKŞ adına yönetilecek Varlık ve/veya Haklar'dan oluşan portföyü ifade eder.
Portföy Borçluları	Portföy Varlıkları kapsamında herhangi bir nedenle (kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırım vs.) Türkiye Finans'a karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan gerçek ve tüzel kişileri ve tüzel kişiliği olmayan kişi ve mal topluluklarını ifade eder.
Portföy Gelirleri	Portföy'ün yönetilmesi neticesinde elde edilen gelirleri ifade eder.
Portföy Varlıkları	Portföy'de yer alan Varlık ve Hakları ifade eder.
Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği	Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği (II-5.2)
SerPK	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
SNB	Saudi National Bank (Önceki ticaret unvanı National Commercial Bank)
Tasfiye Taahhüdü	Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine düzenlenen ve Portföy'ün İfta Bedeli kadar bir bedelle tasfiye edilmesini konu alan taahhüdü ifade eder.
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
Temel Hüküm ve Koşullar	VKŞ ile Türkiye Finans arasında akdedilen ve İhraç Tavanı içerisinde yapılacak tüm ihraçlara ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği 29/09/2022 tarihli Kira

5

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarı Menteşeli Sokulu Cadde
34768 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 008 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarı Menteşeli Sokulu Cadde No:8
17744 Orta No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D.8430358030

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye/Beşiktaş/İstanbul
Nispetiye Mahallesi Nispetiye Sok. No: 78
Kat: 5. Kat No: 101/1015 Şişli-İST. T.C. MERSİS No: 08330030400034
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Etiler Mahallesi Etiler Sok. No: 12/12
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Etiler Mahallesi Etiler Sok. No: 12/12
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9604

	Sertifika İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları sözleşmesini ifade eder.
TFKB VKŞ	TFKB Varlık Kiralama A.Ş.
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
Teminat Mektubu	Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine düzenlenen ve Portföy Borçluları ve Yatırım Borçluları'nın, borçlarını, gereği gibi zamanında, tam ve eksiksiz şekilde ifa edeceğini Türkiye Finans'ın taahhüt ettiği teminat mektubunu ifade eder.
TKBB Danışma Kurulu	BDDK'nın 22/02/2018 tarih 7736 sayılı kararı ve bu karara istinaden TKBB Yönetim Kurulu'nun 02/04/2018 tarih 253 sayılı kararı ile kabul edilen Danışma Kurulunun Oluşumu, Görev, Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Tebliğ kapsamında TKBB nezdinde katılım bankacılığın ilişkin mesleki ilke ve standartları belirlemek için oluşturulan Danışma Kurulu'nu ifade eder.
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
Varlıklar	İhraca dayanak teşkil eden varlıkları ifade eder.
VKŞ veya TF VKŞ veya İhraççı	TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
Yatırımlar	Finansman Destekleri de dâhil olmak üzere Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırımı ifade eder.
Yatırım Borçluları	Yatırımlar kapsamında herhangi bir nedenle (Finansman Destekleri, kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırım, vb.) Türkiye Finans'a karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan müşteriler dâhil, gerçek ve tüzel kişileri ve tüzel kişiliği olmayan kişi ve mal topluluklarını ifade eder.
Yatırımcılar	Kira sertifikalarının sahiplerini ifade eder.
Yıllık Getiri Oranı	Madde 4.10'da belirtilen şekilde hesaplanacak yıllık getiri oranını ifade eder.
Yönetim Sözleşmesi	Portföy'ün Banka tarafından VKŞ lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeyi ifade eder.
YP	Yabancı Para
Zapt	Portföy'de yer alan Varlık ve Haklar herhangi birisi üzerinde üçüncü kişiler tarafından hak iddia edilmesi ve bu hak iddiası sonucunda, Portföy'deki Varlık ve Haklar'ın mülkiyetinin üçüncü kişilere geçmesi veya

6
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
 Saray Mahallesi Sokullu Caddeesi
 64768 No:6 Ömerliye / İstanbul
 Büyük Mükellefler V.D.066 006 3670

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
 Saray Mahallesi Sokullu Caddeesi No:6
 17.Kat:Ofis No:42 Ömerliye/İstanbul
 Alanidno: V.D 8430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Akmerkez/İh. Kat:Merkez Katı, Vatan Sok. No:70
 Blok No:1, Nispetiye Mah. Sarıyer-İST. 34398/12 319 12 00
 Faks No: 351 05 99 Mersis No:08330039 6040 0034
 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

	Varlık ve Haklar üzerinde Varlık ve Haklar'dan elde edilen gelirlerin VKŞ (ve dolayısıyla Yatırımcılara) ödenmesinin önüne geçecek şekilde takyidat oluşması durumunu ifade eder.
--	---

**İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR
DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR
YOKTUR.**

7
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sımsız Mahallesi Soluklu Caddeesi
No:788 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.030 006 3070


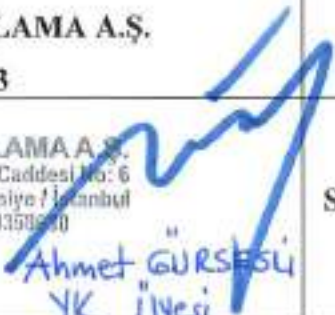
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sımsız Mahallesi Soluklu Caddeesi No:6
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 8430358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kanyon Kat:6 Beşiktaş / İstanbul 34398
Blok No:10 Kat:15 Söğütözü-İST. T.C. 34398 019 12 23
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 08170039000400034
Büyük Mükellefler K.D. 640022 9804

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu sermaye piyasası aracı notunda ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve sermaye piyasası aracı notunda 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. 09/01/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Ayla AKMAN Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Zeynep ESRA SIVRI Müdür	

İhraççı TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. 09/01/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Yesim GETİN Yetkili	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Ahmet GÜRSESİ YK Üyesi	

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 09/01/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Deniz KUMALOĞLU Grup müdürü	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
 Canan ÖZER Gece müdür Yardımcısı	

2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

İhraççı Bilgi Dokümanında belirtildiği üzere, VKŞ tarafından Türkiye Finans'ın fon kullanıcısı olarak yer alacağı 09/12/2022 tarihinde Kurul'ca onaylanan ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ve 15.000.000.000 TL'lık İhraç Tavanı kapsamında tertipler halinde ihraç edilecek Kira Sertifikaları, Kira Sertifikaları Tebliğinde yer alan yapılardan (i) sahipliğe (ii) yönetim sözleşmesine (iii) alım-satıma dayalı olarak veya (iv) bunların birlikte kullanılması suretiyle ihraç edilebilecektir.

Bu çerçevede bu Sermaye Piyasası Aracı Notu aracılığıyla halka arz edilecek 3. tertip kira sertifikaları "yönetim sözleşmesine dayalı" olarak ihraç edilecektir.

Yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihracında, İhraç ile ilgili olarak VKŞ ile Türkiye Finans arasında; (i) Temel Hüküm ve Koşullar Sözleşmesi, (ii) Yönetim Sözleşmesi akdedilmiş, ayrıca Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine (i) Teminat Mektubu ve (ii) Tasfiye Taahhüdü düzenlenmiştir.

Türkiye Finans, ihraça dayanak teşkil edecek Portföy'ü Yönetim Sözleşmesi kapsamında oluşturarak 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 Türkiye Finans tarafından Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularından yapılacak tahsilatlardan gerçekleştirilecektir. Türkiye Finans Teminat Mektubu ile Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının Portföy kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini, TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla VKŞ'ye karşı üstlenmiştir. Bu kapsamda Türkiye Finans; (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, zarar edilen tutarı ve Beklenen Karı; VKŞ'ye ödeyecektir (Beklenen Kar Oranı tanımlarda belirtildiği üzere Dönemsel Getiri Oranına eşittir). Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine düzenlenen Teminat Mektubu kapsamında Türkiye Finans, VKŞ (ve dolayısıyla 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 ihraça 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 Finans'a karşı yasal yollara başvuracaktır. Böyle bir durumda VKŞ (ve dolayısıyla Yatırımcılar), Türkiye Finans'ın İİK ve sair mevzuat kapsamında öncelikli olmayan alacaklıları ile aynı hukuki duruma haiz olacaktır.

9

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34765 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.069 009 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Hat Ota No:42 Ümraniye/İstanbul
Aloçdağ .V.D.5430358930

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazma Mh. Kemerburgaz / Beşiktaş / İstanbul / 34398
Blok No: 7 Kat: 10. Kat Tel: 0212 233 12 00
Fax: 0212 233 59 99 Mersis No: 0810000040000400034
Büyük Mükellefler V.D. 690327504

Kira sertifikalarının yapılarına ilişkin risklerle ilgili genel bilgiler için, İhraççı Bilgi Dokümanının “Fon Kullanıcısı ve İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler” başlıklı 4.1 maddesi incelenebilir.

2.2 Fon Kullanıcısı'nın Kira Sertifikası Yükümlülüklerini Yerine Getirmesini Etkileyebilecek Riskler

Türkiye Finans, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun olarak fon toplamakta, üçüncü kişilere finansman sağlamak ve Bankacılık Kanunu, sair mevzuat ve Esas Sözleşmesinde öngörülen çeşitli faaliyetleri yürütmektedir. Türkiye Finans'ın; faaliyetleri nedeniyle zarar etmesi veya finansal yapısının bozulması durumunda, fon kullanıcı olarak Kira Sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesi riski bulunmaktadır.

Türkiye Finans BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması durumunda bankaların BDDK tarafından faaliyet izinlerinin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Böyle bir durumda, Türkiye Finans'ın fon kullanıcı olarak Kira Sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesi riski bulunmaktadır.

Türkiye Finans'ın Pay Sahibi Erciyes Anadolu Holding A.Ş. * Hakkındaki Gelişmeler

Türkiye Finans'ın esas sermayesini oluşturan payların %2,2342'sinin sahibi Erciyes Anadolu Holding A.Ş.'ye 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu m. 133 çerçevesinde kayyum atanmıştır. İlgili mahkemenin 05/09/2016 tarihli kararıyla kayyımların yetkisi sona erdirilmiş ve şirket yönetimi TMSF'ye devredilmiştir. Keza mahkeme aynı zamanda Türkiye Finans'da pay sahibi olan Boydak ailesine mensup bazı kişilerin Erciyes Anadolu Holding A.Ş. nezdindeki paylarının müsaderesine karar vermiştir. Erciyes Anadolu Holding A.Ş.'ye kayyum atanması ve sonrasında yönetiminin TMSF'ye devredilmesi ve Boydak ailesine mensup bazı kişilere ait Erciyes Anadolu Holding A.Ş. paylarının müsaderesi Türkiye Finans'ın yönetimi açısından risk teşkil etmemektedir.

Ayrıca Saudi National Bank'ın Erciyes Anadolu Holding A.Ş. ve Boydak ailesine mensup diğer kişilerin Türkiye Finans nezdindeki paylarını alma konusunda niyeti olup, bu kişilerin tamamı ile anlaşılabilirliği ve gerekli hukuki ve yasal süreçlerin tamamlanabilmesi halinde Saudi National Bank'ın payları devir alması söz konusu olabilecektir.

Türkiye Finans Esas Sözleşmesinde pay oranı %32,9127'ye tekabül eden kısım “Mevcut Pay Sahipleri”, Saudi National Bank ise “Çoğunluk Pay Sahibi” olarak isimlendirilmiştir. Ayrıca pay oranı %0,0601'e tekabül eden diğer gerçek kişi pay sahipleri mevcut olup bu pay sahipleri Türkiye Finans Esas Sözleşmesinde tanımlanan “Mevcut Pay Sahipleri”nden farklıdır. Son olarak izahname tarihi itibarıyla Türkiye Finans, %0,0012'ye tekabül eden oranda kendi payına sahiptir.

Esas Sözleşme uyarınca, pay oranı %32,9127'ye tekabül eden ve Erciyes Anadolu Holding A.Ş. (%2,2342), 32 gerçek kişi pay sahipleri (%20,1078) ve Gözde Girişim Sermayesi Yatırım

10

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Şişli Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:8 Ömerliye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 008 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Şişli Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ömerliye/İstanbul
Ailemdeji V.D.0430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aynalı Ah. Kemerhanı Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 7B
Büyükdere Yeşilçimen Sokulu -İST. T.C. 319 12 00
Tic. Sic. No: 278075 Mersis No: 08310171000400004
Büyük Mükellefler V.D. 49 003 9164

Ortaklığı A.Ş.'den (%10,5707) oluşan "Mevcut Pay Sahipleri" tanımlanmaktadır. Boydak Holding A.Ş.'nin ticaret unvanının Erciyes Anadolu Holding A.Ş. olarak değişmiş olması dolayısı ile Türkiye Finans'ın Boydak unvanlı tüzel kişi pay sahibi bulunmamaktadır. "Mevcut Pay Sahipleri" içinde yer alan 32 adet gerçek kişi arasında 19 adet Boydak soyadlı gerçek kişi bulunmaktadır.

* Boydak Holding A.Ş.'nin ticaret unvanı Erciyes Anadolu Holding A.Ş. olarak değişmiş olup unvan değişikliği 01/11/2019 tarihli 9942 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Türkiye Finans'ın Yönetimi ile İlgili Bazı Hususlar:

Türkiye Finans'ın yönetim hâkimiyetine sahip National Commercial Bank ("NCB") ve Samba Financial Group ("Samba") pay sahipleri Suudi Merkez Bankası'ndan alınan uygunluklar sonrası Temmuz 2020 den beri devam eden birleşme sürecini başarıyla tamamlamış ve Samba'yı varlık ve yükümlülükleriyle devralan National Commercial Bank 'ın yeni ticaret unvanı 01/04/2021 tarihi itibarıyla Saudi National Bank ("SNB") olarak değişmiştir. SNB'm yönetim hâkimiyetinin kaynağı sahip olunan pay ve pay miktarıdır. Türkiye Finans Esas Sözleşmesinde azınlık pay sahiplerini korumaya yönelik olarak önemli nitelikte bir kısım konulara ilişkin Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararlarının nitelikli çoğunlukla alınmasını gerektiren düzenlemeler bulunmaktadır.

Türkiye Finans Esas Sözleşmesi'nin 10.2'nci maddesinde, Erciyes Anadolu Holding A.Ş., bir kısmı Boydak ailesine mensup gerçek kişi pay sahipleri ile Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. "Mevcut Pay Sahipleri", Türkiye Finans hakim pay sahibi Saudi National Bank ise "Çoğunluk Pay Sahibi" olarak tanımlanmıştır.

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, Mevcut Pay Sahipleri'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranının toplamda %32,9127 olduğu dikkate alındığında:

- 1) Yönetim Kurulu Üyelerinden Genel Müdür dahil beş (5) tanesi SNB tarafından aday gösterilecektir.
- 2) Mevcut Pay Sahiplerinin payları %20 üzerinde olduğu sürece Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen 2 Yönetim Kurulu Üyesinin, %20'nin altında ve fakat %10'un üzerinde olduğu takdirde Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilen bir (1) Yönetim Kurulu Üyesinin Yönetim Kurulu'na seçilmesi için SNB tarafından Genel Kurul'da oy kullanılacaktır.

11
TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Şişli Mahallesi Sokulu Caddesi
Sıy768 No:3 Üsküdar / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088.008.3870

TF VARLIK YATIRIM A.Ş.
Şişli Mahallesi Sokulu Caddesi No:8
17.Kat Ofis / No:42 Üsküdar / İstanbul
Aile Sığ. V.D.8430350630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Mahallesi Kavayiye Sokulu No:15
Büyükdere / Şişli / İstanbul / Türkiye / 34398
Tic. Sic. No: 271119 / Mersis No: 34398000000000000000
Büyük Mükellefler V.D.619.008.9684

Bu çerçevede:

- 1) Mevcut Pay Sahipleri arasında, Erciyes Anadolu Holding A.Ş. ve bir kısmı Boydak ailesine mensup gerçek kişiler dışında, Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("Gözde Girişim")'de bulunmaktadır.
- 2) Bu kapsamda SNB, Gözde Girişim tarafından Yönetim Kurulu Üyeliğine aday gösterilmesi halinde, Gözde Girişim tarafından aday gösterilen bir kişinin de Yönetim Kurulu'na atanması yönünde oy kullanabilir. Gözde Girişim tarafından Yönetim Kurulu Üyeliğine aday gösterilmesi halinde SNB, Erciyes Anadolu Holding A.Ş. veya bir kısmı Boydak ailesinden olan herhangi bir kişinin göstereceği adayın Yönetim Kurulu'na seçilmesi için Genel Kurul'da oy kullanmak zorunda değildir.
- 3) Ayrıca, Türkiye Finans 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 tanıdığı şeklinde yorumlanmayacaktır.*" Bu kapsamda, Esas Sözleşme'nin 17/2 hükmü, Mevcut Pay Sahiplerine tanınmış bir imtiyaz niteliğinde değildir. Söz konusu Esas Sözleşme hükmü bir oy sözleşmesi olarak nitelendirilebilir. Bu nedenle, SNB tarafından söz konusu Esas Sözleşme hükmüne aykırı hareket edilse dahi, bu durumun atanmış Yönetim Kurulu Üyelerinin hukuki statüsü açısından herhangi bir sorun yaratmayacağı düşünülmektedir.
- 4) Keza, Türkiye Finans'ın 04/08/2020 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurulu'nda, "Mevcut Pay Sahipleri" tarafından herhangi bir kişi Yönetim Kurulu Üyeliğine aday olarak gösterilmemiş ve pay sahiplerinin çoğunluğunun olumlu oyuyla Türkiye Finans'ın esas sözleşmesine göre Yönetim Kurulu'nda bulunması gereken Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan genel müdür dışında altı (6) kişinin atanması Genel Kurul tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, Türkiye Finans'ın doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Genel Müdür dahil yedi (7) kişiden müteşekkil Yönetim Kurulu, hukuki usul ve esaslar dairesinde atanmış ve görevlerini sürdüren yedi (7) üye ile oluşumunu tamamlamıştır. Sonrasında Yönetim Kurulu Üyelerinden birisinin istifası üzerine, 25/03/2021'deki Genel Kurul toplantısında boş olan Yönetim Kurulu Üyeliği için atama gerçekleştirilmiş ve Shujaat Nadeem Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, Bankacılık Kanunu'nun 27 inci maddesine istinaden 22/09/2021 tarihinde yerel ticaret mahkemesi huzurunda ettiği yemin akabinde görevine başlamıştır. 25/03/2021 tarihli Genel Kurul toplantısından sonra, bir Yönetim Kurulu Üyesi daha istifa etmiştir. Boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği için TTK'nın 363'üncü maddesi uyarınca alınan Yönetim Kurulu'nun 22/09/2021 tarih ve 6728 numaralı kararı ile Moath Saad M Alnasser Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır ve Bankacılık Kanunu'nun 27'inci maddesine istinaden 28/09/2021 tarihinde yerel ticaret mahkemesi huzurunda ettiği yemin akabinde görevine başlamıştır. Moath Saad M Alnasser'ın Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanması, Türkiye Finans'ın 31/03/2022 tarihinde gerçekleşen genel kurul toplantısında Genel Kurulca onaylanmıştır. Yönetim Kurulu üyesi Shujaat Nadeem'in, 02/06/2022 tarihinde Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu üyeliğine bağlı görevlerinden istifa etmek suretiyle ayrılması üzerine; Shujaat Nadeem'den boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği için TTK'nın

12

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyol Mahallesi Sokullu Caddesi
34798 No:42 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 045 045 3870

TE VABİLK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyol Mahallesi Sokullu Caddesi No:42
17. Kat Oda No:42 Ümraniye / İstanbul
Alomdağ V.D 8430358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Aycılarbaşı Mahallesi Nispetiye Cad. Varlık Yatırım A.Ş. Şişli Şişli Şişli
Büyükdere Mahallesi Sokullu Caddesi No:42 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 271900 / Şişli / İstanbul / T.C. / 2012 / 271900 / 271900 / 271900
Etiler Mahallesi Sokullu Caddesi No:42 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 645 645 9504

363'üncü maddesi uyarınca alınan Yönetim Kurulu'nun 11/10/2022 tarih ve 6876 numaralı kararı ile Sara Abdullatif A Nugali Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış ve Bankacılık Kanunu'nun 27'inci maddesine istinaden 12/10/2022 tarihinde yerel ticaret mahkemesi huzurunda ettiği yemin akabinde görevine başlamıştır. Böylece, Türkiye Finans'ın yedi (7) üyeden oluşan Yönetim Kurulu usule uygun olarak teşekkül etmiştir ve faaliyetlerini sürdürmektedir.

Türkiye Finans Esas Sözleşmesi'nin 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) Eski 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'unun 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) Değeri münferiden, Şirket sermayesinin %15'ini aşan kredi veya diğer yatırım aracı ihracı;

(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 %32,9127'dir (%22,3420 Boydak Grubuna ait, %10,5707 Gözde Girişim'e ait).

2) Bu nedenle, Yönetim Kurulu, Esas Sözleşmenin 17.5 hükmünde belirtilen Yönetim Kurulu Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar ile ilgili dahi, en az altı (6) Yönetim Kurulu üyesi ile karar alabilecektir.

13

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahalleli Sokulu Caddesi
34766 No:6 Örnektepe / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 069 006 9370

TF VARLIKTÜRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahalleli Sokulu Caddesi No:6
17. Kat Ofis No:42 Örnektepe/İstanbul
Akademiç V.D. 030369830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aynalıbağ Konağı Kat: 7. Kat / Park Sit. 70
Büyükdere No: 70 Kat: 7 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 270339 / Mersis No: 0803003960400034
Büyük Mükellefler V.D. 003 9604

Türkiye Finans'ın Esas Sözleşmesinin 10/2 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, SNB tarafından atanan Yönetim Kurulu Üyeleri Gözde Girişim tarafından belirlenen Yönetim Kurulu Üyesini, Türkiye Finans'ın Yönetim Kurulu nezdindeki komitelerine atayabilecektir. Keza, Genel Kurul toplantısında Türkiye Finans Yönetim Kurulu'na Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilmediğinden, Türkiye Finans nezdindeki Yönetim Kurulu düzeyindeki komite üyeliklerine SNB tarafından aday gösterilen ve Türkiye Finans Genel Kurulu'nca atanan Yönetim Kurulu Üyeleri ve Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan genel müdür atanmıştır. Bu kapsamda, SNB tarafından aday gösterilen Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilen Yönetim Kurulu nezdindeki komite üyelerinin, üyelik vasfına ilişkin hukuki sorun yaratabilecek herhangi bir durum olmadığı düşünülmektedir.

Türkiye Finans'ın Esas Sözleşmesinin 11/3 maddesine göre; "Aşağıdaki komular ("Genel Kurul Müsterek 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, ifisahu veya birleşmesi."

Türkiye Finans'ın mevcut pay sahipliği yapısına göre; Saudi National Bank % 67,0260, Erciyes Anadolu Holding A.Ş. ve bir kısmı Boydak ailesine mensup gerçek kişi pay sahipleri % 22,3420, Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. % 10,5707, Boydak ailesine mensup olmayan diğer gerçek kişi pay sahipleri % 0,0601 ve son olarak TFKB'nin kendisi % 0,0012 oranında pay sahibidir. Bu kapsamda, yukarıda belirtilen nitelikteki kararların alınabilmesi için SNB'nin tek başına Genel Kurul'da kullanacağı oy yeterli olmamaktadır.

Bununla birlikte, yukarıda belirtilen kararlar, Türkiye Finans'ın olağan faaliyet konusu ile ilgili olmayıp önemli nitelikteki işlemlerdir. Bu nedenle, Erciyes Anadolu Holding A.Ş. ve Boydak ailesine mensup gerçek kişi pay sahipleri hakkındaki son gelişmelerin, alınacak Genel Kurul kararları açısından risk teşkil etmediği düşünülmektedir.

Fon Kullanıcısının Esas Sözleşmesinde yer alan bu düzenlemeler dışında, hakimiyet ve hakimiyetin köttüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır.

14
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokulu Caddeesi
94768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 408 3370

TEVARLIK KIRALAMA A.Ş.
Eseny Mahallesi Sokulu Caddeesi No:6
17.Kat Oda No:42 Ümraniye/İstanbul
Aboneliği V.D 9430359830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydolu Mah. Kemikçi Sok. No:17 Kat:10
Blok:10/10 Beşiktaş/İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 319 05 99 Mersis No: 0810303390040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 94303 9604

2.3 Kira Sertifikalarının Likiditesi Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlı Olabilir

Kira Sertifikalarının işlem göreceği Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı nezdinde Normal Emirler Pazarında yapılacak işlemler minimum 10.000.-TL, maksimum 20.000.000.-TL emir büyüklüklerine tabidirler. Kira Sertifikaları Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarı nezdindeki Küçük Emirler Pazarında işlem görmemektedir. Bu kapsamda, Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu kira sertifikalarının tutarının bu limitlerin dışında kalması durumunda kira sertifikalarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir.

3. TEMEL BİLGİLER

3.1 Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

29/09/2022 Tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre Kira Sertifikalarının ihracında, OYAK Yatırım'ın aracı kurum sıfatıyla aracılık hizmeti karşılığında hak elde edeceği komisyon geliri dışında halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak bir kişi ve/veya kurum yoktur.

3.2 Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

VKŞ Açısından

Kira sertifikası ihracının gerekçesi ve ihraçtan sağlanacak fonun kullanım yeri;

1. Sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında Türkiye Finans'ın mülkiyetindeki Hazine VKŞ'nin yurtiçinde ihraç ettiği TL kira sertifikalarının Türkiye Finans'tan satın alınması
2. Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Türkiye Finans'ın mülkiyetindeki Dayanak Varlık Kira Sertifikaları'nın ve/veya Kira Varlıkları'nın ve/veya Diğer Yatırımlar'ın VKŞ'ye tahsis edilmesi ve/veya Finansman Destekleri ve/veya Kira Varlıkları ve/veya Dayanak Varlık Kira Sertifikaları ve/veya Diğer Yatırımlar ve/veya bunların yerine ikame edilebilecek İkame Portföy Varlıklarıyla belirli bir portföyün oluşturulması ve yönetilmesi ve/veya Türkiye Finans'ın mülkiyetindeki taşınmazların VKŞ'ye tahsis edilmesi amacıyla Türkiye Finans'a aktarılması
3. Alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında likit piyasalarda alınıp satılabilen platin, paladyum, alüminyum gibi metal veya kıymetli madenlerin tedarikçiden satın alınması için kullanılacaktır.

Türkiye Finans Açısından

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 çeşitlendirmeyi 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.

15

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokulu Caddesi
34708 No:8 Ömeraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.003 004 8870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokulu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ömeraniye/İstanbul
Atandığı V.D.8430358930

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazca M. Karamanlar Caddesi, Voith Park 54. 79
Blok 201 No:10 Kat:4 Sarıyer-İSTANBUL 34398 12 319 12 00
Etiler Kat:51 05 99 Mersis No:0807003900400034
Büyük Mükellefler V.D. 49 003 9504

Kira sertifikası ihracından sağlanacak fonlar Türkiye Finans'ın kaynak vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve Türkiye Finans'ın müşterilerine fon kullandırması ve olağan faaliyetlerini sürdürmesi amacıyla kullanılacaktır.

Ayrıca TL fonlama yapısında, katılım fonları ve özkaynak dışında alternatif bir fonlama kaynağı sağlanmaktadır.

4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1 İhraç edilecek kira sertifikalarının;

a) Türü ve ihraç işlemini görsel olarak ortaya koyan diyagram:

İhraç edilecek Kira Sertifikaları, klasik yönetim sözleşmesine dayalı türdedir.

16

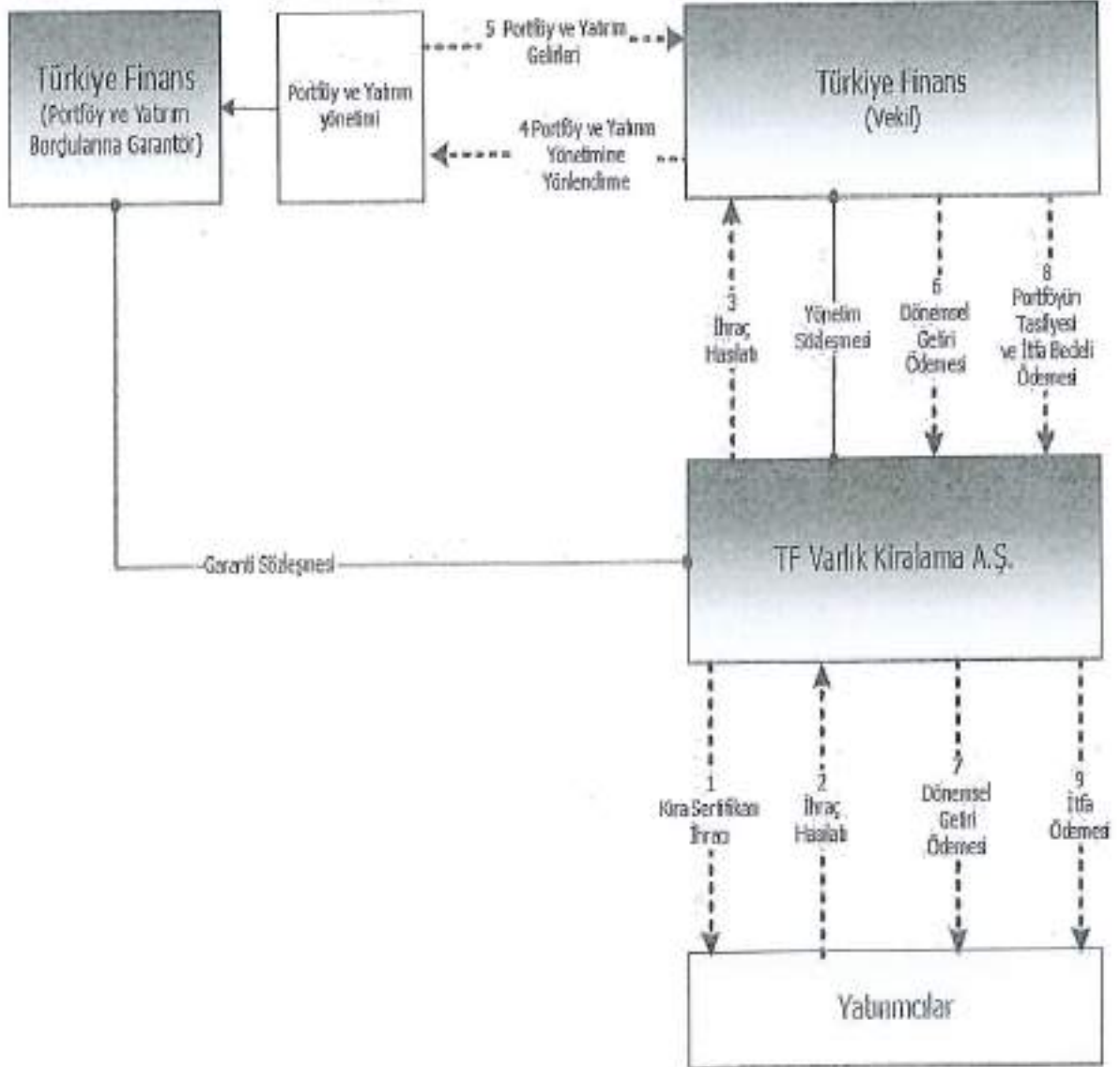
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 Neci Ömeriye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.033 600 3670

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis / No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ V.D 6480358630

GYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ankara / N. Kemerburgaz / Nispetiye / No:21, 78
Büyükdere / Nispetiye / No:15 / 34398 / 19 12 00
Fax:0312 451 05 99 Mersis No:08100000000000000400034
Büyük Mükellefler V.D. 003 600 3504

YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI



1. VKŞ tarafından yönetim sözleşmesine dayalı Kira Sertifikası ihracı gerçekleştirilecektir.
2. VKŞ ihracı gerçekleştirilecek Kira Sertifikalarını, Kira Sertifikalarını satın alan Yatırımcılara, Kira Sertifikalarının bedeli karşılığında aktaracaktır.
3. VKŞ Yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını Türkiye Finans'a aktaracaktır.

17

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34700 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.060 008 5970

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17/Kat:Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ V.D 8436359630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER
Anadoluhisari Konağı Kat:10 Kat:10 No:70
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul - T.C. 34398
Tic. Sic. No: 271119 / Şirket Sic. No: 271119 / 12.01
Fax: 0212 351 05 99 / Mersis No: 0850 0049 0001 0034
Büyük Mükellefler V.D. 060 008 9004

4. Türkiye Finans, ihraç tutarı ile Katılım Bankacılığı İlkeleri doğrultusunda, Portföy'ü oluşturacaktır. Portföy, Yönetim Sözleşmesine istinaden, VKŞ'nin vekili sıfatı ile Türkiye Finans tarafından yönetilecektir. Türkiye Finans herhalde Portföy Varlıkları'nı İkame Portföy Varlıkları ile değiştirebilecektir. Portföy Varlıkları ve yerine geçen İkame Portföy Varlıkları birlikte "Portföyü" oluşturacaktır.
5. Türkiye Finans Portföy'den elde edilen gelirlerin tahsilatını gerçekleştirecektir.
6. Türkiye Finans, Portföy Gelirlerini, bu sermaye piyasası aracı notunda belirtilen tarihlerde VKŞ'ye aktaracaktır. Portföy'den elde edilen gelir, Beklenen Karı geçerse, söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak Türkiye Finans'a ait olacaktır. Bu kapsamda Beklenen Kar üzerinde Türkiye Finans'ın herhangi bir ödeme yükümlülüğü yoktur. Eğer Türkiye Finans; (i) Beklenen Karı elde edemez ise, elde ettiği kar ile Beklenen Kar arasındaki farkı, (ii) Portföy'den hiç kar etmez veya zarar ederse, zarar edilen tutarı ve Beklenen Karı Teminat Mektubuna istinaden VKŞ'ye ödeyecektir.
7. VKŞ Türkiye Finans tarafından yapılan ödemeleri Yatırımcılara aktaracaktır.
8. İtfa tarihinde, Türkiye Finans Tasfiye Taahhüdüne istinaden, Portföy'ü itfa bedelini ödemek suretiyle tasfiye edecektir.
9. Portföy tasfiye edildikten sonra, Portföyün tasfiyesinden elde edilen gelir VKŞ tarafından yatırımcılara aktarılacak ve Kira Sertifikaları itfa edilecektir.

b) Dayanağını oluşturan varlık ve/veya hak portföyüne ilişkin bilgi:

Türkiye Finans'ın Başlangıç Portföy Varlıkları'nı belirlemeyip, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun olarak Portföy'ü oluşturduğu durumlarda Portföy ihraç tutarının;

1. Finansman Destekleri ve/veya
2. Kira Varlıkları ve/veya
 1. Dayanak Varlık Kira Sertifikalarını ve/veya
 2. Diğer Yatırımlar ve/veya
3. Bunların yerine ikame edilebilecek İkame Portföy Varlıkları'nın yönetilmesi sureti ile oluşturulacaktır.

Türkiye Finans halihazırda Beklenen Kar'ı karşılayacak düzeyde gelir üreten ve Katılım Bankacılığı İlkeleri doğrultusunda VKŞ'ye tahsis edebileceği Varlık ve/ve Hak kapasitesinin olduğunu beyan eder.

e) ISIN kodu:

İhraç edilecek kira sertifikasına ilişkin ISIN Kodu Takasbank tarafından üretilecektir.

d) Kira sertifikalarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No.4 34467 Sarıyer/İSTANBUL.

18

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34780 No:6 Üsküdar / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 066 006 3870

YF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17/10/05 No:42 Üsküdar/İstanbul
Alındığı V.D. 8430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Vatan Caddesi No:17 Vatan İşhanı Kat:7
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 271100 / Şirket Sic. No: 271100 / 2319 12 1
Fax: 0212 351 05 99 / Mersis No: 08101019 6040 0004
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604

4.2 Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Kira Sertifikaları SPK'n, Kira Sertifikaları Tebliği ve ilgili mevzuat kapsamında oluşturulacaktır.

Kira Sertifikalarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve bedellerin yatırılmasına ilişkin esaslar Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

Kira sertifikalarının kotasyonu için Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesinin 19. maddesinde yer alan "Halka arz yoluyla ihraç edilecek kira sertifikaları Borsa tarafından herhangi bir değerlendirme yapılmaksızın SPK tarafından izahnamenin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben kota alınır." hükmü gereğince Kurul tarafından izahnamenin onaylanması ve satışın gerçekleşmesi dışında herhangi bir kotasyon şartı aranmadığından Kurulca izahnamenin onaylanması ve akabinde Kira Sertifikalarının satışının gerçekleşmesi ile birlikte, Kira Sertifikaları BİAŞ nezdindeki Kesin Alım Satım Pazarında işlem görebilecektir.

İlgili pazar sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilmektedir.

Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü işlemler 9.30-12.00 ile 13.00-14.00 arasında, ileri valörlü işlemler ise saat 9.30-12.00 ile 13.00-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletir. Kira Sertifikaları için 10.000 TL minimum ve 20.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3 Kira sertifikalarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek kira sertifikaları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

4.4 Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.5 İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan kira sertifikalarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya kira sertifikasının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Madde 2.1 ve Madde 2.2'de belirtildiği üzere kira sertifikaları, yönetim sözleşmesine dayalı olarak ihraç edileceğinden dolayı, İhraca dayanak teşkil edecek Portföy Varlıkları, VKŞ'nin ve dolayısıyla da Yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir. Türkiye Finans'ın ve VKŞ'nin temerrüdü halinde Yatırımcılar Türkiye Finans ve VKŞ'ye karşı, Türkiye Finans'ın ve VKŞ'nin İİK ve sair mevzuat çerçevesinde öncelikli olmayan alacakları ile aynı sırada yer alacaktır.

19

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34799 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 869 008 2670

TP VERİLİŞ KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat:Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemedeğ .V.D 8480358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa Mah. Kemerciler 55/15, Yeşilistanbul Sok. 7B
Blok No: 15, Kat: 15/15, İstanbul / Beşiktaş / 34319 12 00
Sicil No: 273514/599 Mersis No: 0833003960400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Ayrıca, SPK'nın m. 61 (3) hükmü gereğince; "...Kira sertifikaları ifa edilinceye kadar, varlık kiralama şirketinin portföyünde yer alan varlıklar ve haklar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi hâlinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehmedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez". Bu kapsamda Yatırımcıların, VKŞ'nin mülkiyetinde bulunan ve başkaca kira sertifikalarının dayanağını teşkil eden varlık ve hak üzerinde herhangi bir hakkı bulunmamaktadır. Söz konusu Varlık ve Haklara Yatırımcılar tarafından başvurulması hukuken mümkün değildir.

Buna karşın SPK'nın m. 61 (4) hükmü gereğince "İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya iflası hâlinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir".

Bu kapsamda, eğer VKŞ, yükümlülüklerini vadesinde yerine getirmez, yönetimi/denetimi kamu kurumlarına devredilir, faaliyet izni kaldırılır veya iflas ederse, Portföy Varlıklarından elde edilen ve Türkiye Finans tarafından VKŞ'ye ödenen gelirler, öncelikle Yatırımcılara yapılacak ödemelerde kullanılacaktır. Bu kapsamda, Sertifikaların sahipleri Portföy Varlıklarından elde edilen ve VKŞ'ye ödenen gelirler üzerinde öncelik hakkına sahiptir. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, bu hüküm sadece VKŞ'nin yukarıda sayılan bazı olumsuz durumlara maruz kalması geçerlidir. Türkiye Finans'ın maruz kalabileceği olumsuz durumlarda, Yatırımcıların herhangi bir öncelik hakkı bulunmamaktadır.

4.6 İhraç edilecek kira sertifikalarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

Kira Sertifikaları kapsamında Yatırımcıların sahip olduğu hakların dayanağı, SPK'nın m. 61 çerçevesinde Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine Temel Hüküm ve Koşullar ve Yönetim Sözleşmesi kapsamında yönetilecek Portföy Varlıkları ile İhracın gerçekleşmesi için akdedilen İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanmaktadır.

Bu kapsamda Yatırımcılar Gelir Dağıtım Tarihlerinde:

- Portföy Gelirlerinin, Beklenen Kara eşit veya Beklenen Kar'ın üzerinde olması halinde, Beklenen Kar'a payları oranında hak kazanacaktır. Portföy Gelirlerinin Beklenen Kar'ın üzerinde olması halinde, Beklenen Kar ile Portföy Gelirleri arasındaki fark Türkiye Finans'a ait olacaktır.
- Portföy Gelirlerinin, Portföy Borçluları ve/veya Yatırım Borçlularının borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa etmemesi nedeniyle Beklenen Kar'dan az olması veya Portföy'den zarar edilmesi halinde, Türkiye Finans, Teminat Mektubuna istinaden, Beklenen Karı ve (varsa) zararını VKŞ'ye ödeyeceğinden dolayı, Yatırımcılar, Portföy Gelirleri Beklenen Kar'dan az olsa dahi, Beklenen Kar'a payları oranında hak kazanacaktır.

20

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyol Mahallesi Sokullu Caddesi
Büyükdere No:6 Ortaninye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 085 000 3370

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyol Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Otils No:42 Ortaninye/İstanbul
Alındığı .V.D 0130358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER

Akmerkez Kat. Kemerköy Cd. Vahidediş Mahallesi Kat: 7B
Etiler Ac. No:76 Beşiktaş / İstanbul T. 0212 251 12 00
Fax: 0212 251 63 99 Mersis No: 080 001 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 001 004

4.7 Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

Kira sertifikaları 203 gün vadeli olup kira sertifikalarının İtfa Bedelleri VKŞ tarafından 16/08/2023 itfa tarihinde, tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenecek ve kira sertifikaları itfa edilecektir.

VKŞ Yatırımcılara ödeyeceği İtfa Bedeli'ni Türkiye Finans'ın Portföy'ün tasfiyesi için ödeyeceği bedel ile karşılayacaktır. İtfa Bedeli, "İtfa Bedeli" tanımında belirtildiği üzere ihraç tutarına eşit olacaktır.

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

Kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 203 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamanın akabinde dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

203 Gün Vadeli Kira Sertifikalarının

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	25/01/2023
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	16/08/2023

c) Getirilerin ve anaparanın zaman aşımı:

Kira Sertifikalarında getirilerin ve anaparanın zaman aşımı sürelerinin 2308 sayılı Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon Tahvilat ve Hisse Senedi Bedellerinin Hazine İntikali Hakkında Kanuna ("2308 sayılı Kanun") tabi olduğu kabul edilmekteydi.

2308 sayılı Kanun kapsamında da kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zaman aşımına uğramış olan getiri ödemeleri ile 10 yıllık zaman aşımına uğramış anapara bedellerinin, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde Devlete intikal edileceği ile ilgili düzenleme vardı. Bununla birlikte, 2308 sayılı Kanun 20/06/2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan Anayasa Mahkemesi'nin Esas Sayısı 2018/136, Karar Sayısı 2019/21 olan 10/04/2019 tarihli kararı ile iptal edilmiştir.

Bu nedenle kira sertifikalarının anaparası ve getirileri ilgili mevzuattaki zaman aşımına ilişkin genel hükümlere tabi olacaktır. Yatırımcıların yatırım kararı alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

VKŞ tarafından ihraç edilecek 203 gün vadeli kira sertifikaları halka arzına katılan tüm yatırımcılar için sabit Yıllık % 19- % 24 aralığında bir Getiri Oranı geçerli olacaktır.

22

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokulu Caddesi
34789 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TEVAZULİK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokulu Caddesi No:8
17.Kat Otila No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D.8400358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturya Mh. Kemerköy 22. Kat No:1 Park Sit. 70
Büy. Mük. No: 212 319 12 00
Tic. Sic. No: 271 05 99 Mersis No: 083 6040 0034
Büyük Mükellefler H.D. 044 003 9604

Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı; piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb.) değerlendirilerek OYAK Yatırım tavsiyesi ve VKŞ veya Fon Kullanıcı onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce belirlenerek KAP ta ilan edilecektir.

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

Kira Sertifikaları sabit yıllık getiri oranına sahip olacağından dönem boyunca yıllık getiri oranına ilişkin herhangi bir değişiklik olmayacaktır. Bu kapsamda Dönemsel Getiri Oranında (Beklenen Kar Oranında) herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

VKŞ'ye İhraca esas sözleşmeler çerçevesinde Türkiye Finans tarafından yapılması gereken ödemelerin zamanında, tam ve eksiksiz olarak yapılmaması halinde, VKŞ tarafından Yatırımcılara yapılacak olan ödemeler Yatırımcılara verilen taahhütlerin yerine getirilmesi için yeterli olmayabilir. Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda VKŞ'nin ve dolayısıyla Yatırımcıların herhangi bir teminatı olmayacaktır. Türkiye Finans'ın temerrüdü halinde, VKŞ'nin dayanak Varlık ve Haklar üzerinde tasarruf yetkisi bulunmadığından ve dayanak varlık ve haklar VKŞ'nin teminatını teşkil etmediğinden dolayı, VKŞ, dayanak Varlık ve Hakları paraya çevirerek Yatırımcıları tazmin edemeyecek, sadece Türkiye Finans'a karşı gerekli hukuki yollara başvurabilecektir. Böyle bir durumda VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar), Türkiye Finans'ın İİK ve sair mevzuat kapsamında öncelikli olmayan diğer alacaklıları ile aynı sırada olacaktır.

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek OYAK Yatırım tavsiyesi ve VKŞ veya Fon Kullanıcı onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce belirlenerek KAP ta ilan edilecektir.

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

Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranları vade süresince sabit olacaktır.

4.8 İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfa'nın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

YOKTUR.

4.9 Kısmi itfa'nın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

YOKTUR.

23

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
24789 No:60 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068/002/2670

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat. Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 8430868830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Mh. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Park Sit. 7B
Yıldırım Park Mah. Sarıyer - İstanbul T.C. 34212 319 12 00
Fon Fonu No: 351 05 99 Mersis No: 0833003960400034
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9004

4.10 Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için sabit Yıllık % 19 - % 24 aralığında bir Getiri Oranı geçerli olacaktır.

Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek OYAK Yatırım tavsiyesi ve VKŞ veya Fon Kullanıcı onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce belirlenerek KAP ta ilan edilecektir.

Yıllık Getiri Oranından elde edilecek Dönemsel Getiri Oranı ve getirisi aşağıdaki gibi hesaplanacaktır :

Dönemsel Getiri Oranı = Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı * Getiri Dönemi Gün Sayısı / 365
Beklenen Kar (dönemsel getiri ödemesi) = Kira Sertifikası Nominal Değeri * Dönemsel Getiri Oranı / 100

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Türkiye Finans, 05/09/2022 tarih - 1843/6869 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile VKŞ tarafından yurtiçinde 15.000.000.000 TL ihraç tamam kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikaları ihraçlarında fon kullanıcısı olunmasına karar vermiştir.

VKŞ, 27/09/2022 tarih - 116/149 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yurt içinde Türkiye Finans'ın fon kullanıcısı olarak yer alacağı 15.000.000.000 TL ihraç tamam kapsamında tertipler halinde kira sertifikaları ihraç edilmesine karar vermiştir.

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

Halka arz edilecek kira sertifikası üzerinde, kira sertifikasının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya kira sertifikasını alanların haklarını kullanmasına engel olacak herhangi bir kayıt yoktur.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1 Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1 Halka arzın tabii olduğu koşullar:

BDDK'nın Türkiye Finans'a hitaben düzenlendiği 22/09/2022 tarih ve E-43890421-101.01.05-62111 sayılı yazısında;

"İlgide kayıtlı 16/09/2022 tarih ve 0569 sayılı yazınızda; Bankanız iştiraki TF Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilecek ve Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı tertipler

24
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahalleli Sokullu Caddesi
34798 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükhalefler V.D.008 008 8870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahalleli Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis / No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ V.D 8490368830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kavuşum Cd. Post. No: 34090 Kat: 7B
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul T.C. 0212 319 12 00
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 083300319 6040 0034
Büyük Mükhalefler V.D. 649 003 9604

halinde satılmak üzere 15.000.000.000 TL tutarında ihraç tavanı ile sınırlı kira sertifikası ihracı için Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) kapsamında Sermaye Piyasası Kuruluna (SPK) başvuruda bulunulacağı, Tebliğ kapsamında özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, SPK'ya yapılacak onay başvurusu öncesinde ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgenin ibraz edilmesinin istendiği ifade edilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcıları Bankamıza yönelik olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüşü talep edilmektedir.

Bankanızın fon kullanıcıları olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır.

Bilgilerini rica ederim."

ifadesi yer almaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş.'nin 20/10/2022 tarih ve E-18454353-100.06[100.06]-11938 sayılı yazısında;

"Borsamız tarafından, Şirket tarafından halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek 15 milyar TL tutara kadar kira sertifikalarının Kurulumuz tarafından izahnamenin veya ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 19. ve 20. maddeleri çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alın Satım Pazarı'nda işlem görebileceğinin Kurulumuza bildirilmesine, ayrıca Kurulumuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır."

ifadesi yer almaktadır.

Söz konusu görüşler İhraççı Bilgi Dokümanının Madde III. Diğer Kurumlardan Alınan Görüş ve Onaylar bölümlerinde de bulunmaktadır.

5.1.2 Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

Halka arz edilecek kira sertifikaları 1.000.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.500.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecek ve 203 gün vadeli olacaktır.

25

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34766 No:9 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068.008.8870

TF YATIRIM KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alınan V.D.430358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydoğan Mh. Kemahane Cad. Kadıköy/İstanbul No:54-7
Blok 301 Kat:301 Oyak Yatırım İST. 34712-319 124
Faks No:212 551 05 99 Mersis No:08101039 8040 0001
Büyük Mükellefler V.D.640 833 9504

5.1.3 Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1 Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

23-24/01/2023 Tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

5.1.3.2 Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Başvuru Süreci:

Bu halka arz "Sabit Getiri Oranı (sabit fiyatla talep toplama)" ile talepte bulunma yöntemi kullanılarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel Yatırımcılar taleplerini talep ettikleri miktar şeklinde belirteceklerdir. Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri Kira Sertifikalarının nominal tutarını belirteceklerdir.

Bu halka arzda kira sertifikası satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve Sermaye Piyasası Aracı Notunun işbu maddesinde belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek talepte bulunmaları ve satın alacakları Kira Sertifikalarının bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Halka arza Bireysel Yatırımcılar, (OYAK Yatırım ile Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ve tüm şubelerinde talep girmeleri durumunda) işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun 5.1.6 maddesinde belirtilen kıymetleri teminat göstermek ya da (tüm başvuru yerlerinden) nakit yatırmak suretiyle talepte bulunabileceklerdir.

Kira Sertifikalarına ilişkin talepte bulunabilecek Yatırımcılar aşağıda tanımlanan 3 gruba ayrılmışlardır:

Bireysel Yatırımcılar; (i) Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dâhil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek kişiler ve (ii) bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile (iii) Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan ve merkezi Türkiye'de bulunan tüm tüzel kişilerdir.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar; a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, ç) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar d) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kriterlerinden en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar; Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman

26

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34799 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.668 006 8870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alındaç V.D.8430358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari, Nispetiye, Kat:4, Yıldız, İstanbul, Türk. Str. 7/11
Büyükdere, Nispetiye, Kat:4, Yıldız, İstanbul, Türk. Str. 7/11
Tel: 0212 351 05 99 Mersis No: 081700900400034
Büyük Mükellefler V.D.668 006 8870

kuruluşları, varlık yönetim şirketlerinin muadili yurt dışında yerleşik kuruluşlar, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.

Kira sertifikaları, sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, Borsa İstanbul'da işlem görecektir şekilde ve yurt içinde halka arz edildiğinden dolayı, yurt dışından başvuracak olan yatırımcılar kira sertifikalarını Türkiye'de satın alacaklardır.

Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri, talep formlarına ekleyeceklerdir:

Gerçek Kişi Yatırımcılar: Kimlik (nüfus cüzdanı veya sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi

Tüzel Kişi Yatırımcılar: İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (Sayılan dokümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"ın yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisini (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış yoksa şirket yetkililerince imzalanmış) veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporunu sunması gerekmektedir.) Yurt dışından talepte bulunacak kurumsal yatırımcılar için söz konusu evrakların muadilleri gerekmektedir.

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt.
No.7 C Kat.18 Sarıyer/İstanbul Tel. (0212) 3191200

ve tüm şubeleri ile emir iletimine aracıları konumundaki Türkiye Finans'ın tüm şubelerine talepte bulunmak için başvurabilirler. Türkiye Finans şubelerinin adreslerine www.turkiyefinans.com.tr internet sitesinden ulaşılabilir.

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece OYAK Yatırım tarafından toplanacaktır.

Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri:

Aracı Kurum ile emir iletimine aracıları birbirlerinden farklı kıymetleri teminata kabul edebilirler ve teminatları farklı şekilde nakde dönüştürebilirler. Aracı Kurum ve emir iletimine aracıların teminata kabul edecekleri teminatlar, teminat yöntemiyle başvuruda bulunabilecek başvuru yerleri ve teminata alma ve bozdurma sırası ve bozdurma işlemi öncesinde nakit kabul edip etmeyeceği aşağıdaki tabloda belirtilmektedir.

27
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cephesi
34708 No:6 Ortanriye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.066 066 3870

TF YABERİK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cephesi No:3
17.Kat/Ofis No:42 Ortanriye/İstanbul
Atölye No: V.D.0430359830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No:7 C Kat.18 Sarıyer/İST. Tel: (0212) 319 12 00
Fax: (0212) 319 12 99 Mersis No: 0819000000000000034
Büyük Mükellefler V.D. 649 03 9124

Talepleri Kabul Edecek Kurum	Kabul Aracı	Teminatlar	Vade Başlangıç Tarihinde Nakit Kabulü	Teminata Alma ve Boz Durma Sırası
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		TKBB tarafından yayınlanan TEFAS Platformunda Yer Alacak Yatırım Fonlarının Seçiminde Aranacak Kriterler Hakkında Mesleki Tanzim Kararına uygun olan yatırım fonları, Döviz (ABD Doları, Avro)	Nakit kabul edilecektir. Nakit olmaması halinde teminatlar res' en boz durulacaktır.	Yatırımcının talebine göre
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ve tüm şubeleri (OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. emir iletimine aracısı sıfatıyla)		Özel Cari Hesaplar (TL, ABD\$, AVRO, Katılma Hesapları*(TL, ABD\$, AVRO), VKŞ tarafından ihraç edilen kira sertifikaları	Nakit kabul edilecektir. Nakit olmaması halinde teminatlar res' en boz durulacaktır.	Yatırımcının talebine göre

(*)Katılım Hesabı bozulması sırasında yatırımcının tüm katılım hesabı bozulmayacak, sadece blokaja alınan tutar kadar kısım bozulacaktır. Katılım Hesabı bozulması sonucunda yatırımcı boz durulan kısım ile ilgili olan birikmiş kar payını kaybedecektir.

(**)OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yalnızca nakit yöntem ile talep toplayacaktır.

Taleplerin satışa sunulan sermaye piyasası aracı tutarından fazla olması durumunda dağıtım iş bu sermaye piyasası aracı notunun 5.2.2 maddesinde belirtilen şekilde; yurtiçi bireysel yatırımcılara "Arzın Talebi Karşılama Oranı" çerçevesinde, Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı gruplarında ise OYAK Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak Türkiye Finans tarafından belirlenerek "Serbest Dağıtım Yöntemi" çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

5.1.4 Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Kira Sertifikaları Madde 5.3'te belirtilen fiyattan satışa sunulacağından Yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödeme söz konusu olmayacaktır. Sadece Bireysel Yatırımcıların karşılanamayan taleplerinden dolayı oluşan iade bedeli, Gelir Dönemi Başlangıç Tarihinde OYAK Yatırım ve emir iletimine aracısı konumundaki Türkiye Finans tarafından, başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir.

5.1.5 Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

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 taleplerin 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami Kira Sertifikası adedi hakkında herhangi bir sınırlama

bulunmamaktadır. Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri miktara ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

5.1.6 Kira sertifikası almak için başvuru yapılacak yerler ile kira sertifikası bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dâhil kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile kira sertifikası bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Tüm yatırımcılar Madde 5.1.3.2'de belirtilen Başvuru Yerlerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak talepte bulunabilirler.

i) Bireysel Yatırımcılar:

Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri Kira Sertifikalarının bedellerini kısmen veya tamamen nakden yatırabilecekleri gibi, kısmen veya tamamen yatırım hesaplarında mevcut olan ve aşağıdaki tabloda belirtilen teminatlar karşılığı talep edebileceklerdir.

Talep ettikleri Kira Sertifikasının bedelini nakden yatıran Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar nemalandırılmayacaktır.

(1) Nakden Ödeme:

Bireysel Yatırımcılar nakden ödeme seçeneğinde Madde 5.1.3.2'de belirtilen başvuru yerlerine başvurabilirler.

Bu seçeneği tercih eden Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri kira sertifikalarına ilişkin tutarı aşağıda bilgileri verilen hesaplara yatırılmak üzere nakden ödeyeceklerdir. Ödeme, son talep toplama günü saat 17.00'ye kadar tamamlanmalıdır.

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Boğaziçi Kurumsal

Hesap no: TR370020600289033012460001

(2) Teminat Yöntemiyle Talepte Bulunma:

Madde 5.1.3.2'de "*Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri*"ne başvurarak bu yöntemi tercih eden yatırımcılarından OYAK Yatırım aracılığı ile başvuruda bulunanlar dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikası bedellerini vade başlangıç tarihinde saat 12:00'ye kadar kira sertifikaları için TR370020600289033012460001 no'lu hesaba yatırılmak üzere nakden ödememeleri halinde, özel cari hesaplar, katılma hesapları ve/veya fonlar bozdurularak ödenecektir. Yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri Kira Sertifikası bedellerine karşılık gelen tutarın tamamını ya da bir kısmını yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda, blokaja alınan teminatların üzerindeki blokenin tamamı kaldırılarak nakit ödeme yapılan tutarı aşan kısma karşılık gelen teminatlar nakde dönüştürülür.

Türkiye Finans, nakden ödeme kabul etmeyecek ve kira sertifikası bedelleri teminatlar resen bozdurularak ödenecektir.

29

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34758 No:1 Örnektepe / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TEVARLİK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat. Ofis No:42 Örnektepe/İstanbul
Alemlideği V.D.0430359830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa No:1 Kemerburgaz Cd. Yıldırımtepe / Sarıyer / İstanbul / Türkiye / Kat: 7 / No: 1191200
Fax: 0212 251 02 97 Mersis No: 08190001500400014
Büyük Mükellefler V.D. 649 002 9504

Teminatlar müşteri talimatlarında yer alan sıraya göre nakde dönüştürülecektir. Yatırımcıların talep formunda bozdurma sırası belirtmemesi durumunda işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun belirtilen sıra geçerli olacaktır.

Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların Talep Bedeli karşılığında teminata alınacak kıymetler, teminat oranları ve teminata alışı ve bozdurmada uygulanacak fiyatlar ve teminat tutarı hesaplanmasında uygulanacak formül aşağıda gösterilmiştir:

Teminat Tutarı = Talep Bedeli (x) ilgili teminat için tabloda belirtilen teminat katsayısı

Teminata Alınacak Kıymet	Teminat Katsayısı	Teminata Uygulanacak Fiyat	Alımda Uygulanacak Fiyat	Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
TKBB tarafından yayımlanan TEFAS Platformunda Yer Alacak Yatırım Fonlarının Seçiminde Aranacak Kriterler Hakkında Mesleki Tanzim Kararına uygun olan yatırım fonları	1,03	Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı		Fonun o gün için fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatı
Döviz (TCMB tarafından alım satım konusu yapılan konvertible dövizleri teminata konu olabilir)	1,1	Döviz teminatında Türkiye Finans'ın söz konusu yabancı para için ilk açıkladığı gişe kuru dikkate alınacaktır. (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)		Döviz teminatında Türkiye Finans'ın anlık göstergesi fiyatı, (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)
TL Özel Cari Hesaplar, TL Katılma Hesaplar	1	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.		Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.
Özel Cari Hesaplar (ABD\$, AVRO)	1,1	Merkez Bankası'nın o gün için açıkladığı döviz alış fiyatı		Türkiye Finans'ın anlık döviz alış fiyatı
Katılma Hesapları (ABD\$, AVRO)	1,1	Merkez Bankası'nın o gün için açıkladığı döviz alış fiyatı		Türkiye Finans'ın anlık döviz alış fiyatı
Kira Sertifikaları (VKŞ tarafından ihraç edilen)	1,1	Kira Sertifikalarında blokaj tarihinden önce BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda		Kira Sertifikalarında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari

30

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.006 000 3000

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:47 Ümraniye/İstanbul
Alındığı V.D.0430358630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mah. Karşıyaka/İstanbul
Büyükdere Şişli No:10 Sarıyer-İST. Tel:0212 349 11 11
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:08 99 0001000000034
Büyük Mükellefler V.D. 640 001 0014

		oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılacaktır.	piyasa fiyatı kullanılacaktır.
--	--	--	--------------------------------

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, kullanılan teminatın asgari adet, adet katları ve birim tutarları dikkate alınarak, teminat adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili teminat için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

Tek bir teminat türünün yatırımcıların talebini tek başına karşılayamaması durumunda aynı yatırım, katılım ve özel cari hesapta bulunan teminat kıymetler aynı anda teminata alınabilir. Teminat alınırken ve bozulumunda yukarıdaki tabloda yer alan ilgi bozdurma fiyatları esas alınacaktır.

Bireysel Yatırımcılar'ın teminatlarının nakde dönüşümü ile ilgili risk bu şekilde talebi giren aracı kuruma aittir.

Teminat göstererek talepte bulunan bireysel yatırımcılar talep formunu imzaladıkları anda taleplerini gerçekleştirebilmeleri için teminata alınan kıymetleri; hiçbir yazılı ya da sözlü ihbar veya ihtara gerek olmaksızın resen paraya çevirerek, almayı hak kazandıkları Kira Sertifikası bedellerini res'en tahsil etmek konusunda talepte buldukları aracı kurumu yetkilendirdiklerini ve bu yetkinin ifasından doğabilecek zararlardan ilgili aracı kurumun ve Emir İleticisi konusundaki Türkiye Finans'ın hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaklardır.

Teminatlar talepte buldukları kurum tarafından res'en bozdurularak kira sertifikalarının bedeli ödenebileceği gibi, yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri kira sertifikalarının bedelini kısmen veya tamamen Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi saat 12:00'a kadar ödemeleri durumunda yalnızca ödenmeyen kısım için teminatların res'en bozdurularak ödenebilmesi de mümkündür.

(3) Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi Öncesi Dönem

Bireysel yatırımcılara, Gelir Dönemi Başlangıç Tarihinden önce Kira Sertifikalarını satın almak için nakit olarak ödenecek bedeller ile nakde tahvil (dönüşüm) ettirecekleri teminatlar açısından, nakit ödeme veya teminatın nakde tahvil (dönüşüm) tarihinden, Gelir Dönemi Başlangıç dönemine kadar geçen süre için, herhangi bir getiri, kar payı, faiz vb. menfaat ödemesi gerçekleştirilmeyecektir.

ii) Kurumsal Yatırımcılar:

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcıların işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.3.2 maddesinde belirtilen OYAK Yatırım'ın veya emir iletimine aracısı konumundaki Türkiye Finans'ın merkez ve şubelerine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir. Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece OYAK Yatırım'da talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak işbu halka arza katılabilirler.

31

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34758 No:3 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükteleler V.D.008 908 3970

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:3
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 8490358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazoğlu Mh. Karmırburnaz Cd. Yıldırımtepe Kat:5
Büyükdere No:2540 Kat:5 Beşiktaş / İstanbul T.Ş. No: 2319 12 61
E-Posta: iletisim@oyakyatirim.com.tr
Büyükdere 537 05 99 Merkezi No: 0212 260 6040 0034
Büyük Mükteleler V.D. 008 908 9604

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar talep ettikleri Kira Sertifikalarına ilişkin ödenecek talep tutarını nakden veya hesaben yatıracaklardır. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, Kira Sertifikası bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar, dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini **vade başlangıç tarihinde saat 12:00'a kadar aşağıda belirtilen hesaba yatırmak zorundadır.**

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Boğaziçi Kurumsal

Hesap no: TR370020600289033012460001

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar dağıtım listelerinin onaylanmasından sonra almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini talebi toplayan aracı kuruma ödemekten imtina edemezler.

Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların dağıtım sonucu almaya hak kazandıkları kira sertifikası bedellerini ödememelerine ilişkin risk, talebi toplayan yatırım kuruluşuna aittir. Yatırım kuruluşu talepte bulunan Kurumsal Yatırımcı'nın talebini kabul edip etmemekte serbest olacaktır.

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

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

Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları kıymetler, dağıtım listesinin VKŞ tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden iş günü içerisinde MKK'daki hesaplarına aktarılacaktır.

5.1.7 Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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.

5.1.8 Kira sertifikalarının ön alm hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alm haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akabeti hakkında bilgi:

Kira sertifikalarına ilişkin ön alm hakkı yoktur.

32
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokulu Caddesi
34768 Np:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.066/006/3870

TEVARELİK İDRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokulu Caddesi No:6
17 Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D.649/0358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazma Mh. Kemerburgaz / Beşiktaş / İstanbul No: 511 70
Blok No: 10 Kat: 10 No: 319 12 00
Tic. Sic. No: 272351 05 99 Mersis No: 08070035100400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 035 9604

5.2 Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1 Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

YOKTUR.

5.2.2 Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:
Tahsisat Esasları

II-5.2 Sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nin 18. maddesi 4. fıkrası uyarınca "Halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının nominal değerinin, en az yüzde onunun yurt içi bireysel yatırımcılara ve yüzde onunun yurt içi kurumsal yatırımcılara tahsis edilmesi zorunludur" ve "Kurul, halka arz edilecek sermaye piyasası araçlarının piyasa değerini, piyasa koşullarını ve benzeri gerekçeler ile ihraççının ve/veya halka arz edenin talebini de dikkate alarak bu fıkra da yer alan asgari tahsisat oranlarını sifıra kadar indirebilir veya bir kata kadar artırabilir."

SPK'nın ilgili düzenlemeleri çerçevesinde tahsisat oranları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir :

Halka arz edilecek 203 gün vadeli sertifikalarının

500.000.000 TL nominal değerdeki (% 50) kısmı Bireysel Yatırımcılar

475.000.000 TL nominal değerdeki (% 47,5) kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar

25.000.000 TL nominal değerdeki (% 2,5) kısmı Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar

1-Talep toplama süresi sonunda belirli bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak miktarda talep gelmemiş ise,

a. İlgili yatırımcı grubuna ait tahsisatın karşılanamayan kısmı, diğer gruplara serbestçe aktarılabilir.

b. Yukarıdaki tahsisat oranları ek satış yapılması halinde, ek satışa uygulanmayacaktır. Ek satış halinde tahsisat OYAK Yatırım'ın önerisi Banka ve/veya VKŞ'nin onayı ile belirlenecektir.

2-Talep toplama süresinin sonunda herhangi bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi;

a. Herhangi bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutar, yüzde yirmisinden fazla olmamak üzere azaltılarak, azaltılan tutar diğer gruplara aktarılabilir.

33

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyol Mahallesi Soluklu Caddesi
SİĞIRI No:8 Ortaneriye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.065 008 9870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyol Mahallesi Soluklu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:42 Ortaneriye/İstanbul
Alemdağ .V.D 0420359830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkez 3, Katmerkez 3, Vatan Caddesi, Park 51, 71
Kat: 11, No: 74-88 Kat: 11, 06101 319 12 00
Tic Sicil No: 271100, Mersis No: 0819 0019 6049 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9604

b. Yukarıdaki tahsisat oranları ek satış yapılması halinde, ek satışa uygulanmayacaktır. Ek satış halinde tahsisat OYAK Yatırım'ın önerisi Banka ve/veya VKŞ'nin onayı ile belirlenecektir.

Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

- Tüm yatırımcı grupları için, talep edilen kira sertifikası adedi nihaidir.

Dağıtım Esasları

Toplanan talepler her bir tahsis grubu için ayrı ayrı bir araya getirildikten sonra Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliğ Ek 1'de yer alan talep formuna göre içermesi gereken asgari bilgileri ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların T.C. kimlik numarasını içermeyen kayıtlar da iptal edilerek dağıtımına dahil edilmeyecektir. Eksikliği nedeniyle iptal edilen kayıtlar talep listelerinden çıkartıldıktan sonra dağıtım işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir:

Her bir tahsisat grubuna dağıtım, aşağıda belirtilen şekilde kendi içinde ayrı ayrı yapılacaktır.

a. Bireysel Yatırımcılara Dağıtım: Oransal Dağıtım Yöntemi'ne göre yapılacaktır. Bireysel Yatırımcılar için tahsisat miktarının talep miktarına bölünmesi ile "Arzın Talebi Karşılama Oranı" bulunacaktır. Bulunan Arzın Talebi Karşılama Oranı her bir yatırımcıya ait kişisel talep ile çarpılacak ve dağıtılacaktır.

Bireysel Yatırımcılar için oransal dağıtım yöntemi kullanılacağından herhangi bir mükerrer tarama işlemi yapılmayacaktır.

b. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara Dağıtım: Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda serbest dağıtım yöntemine göre dağıtım yapılacaktır. Bu yatırımcı gruplarında öncelikle, iş bu maddede belirtilen şekilde nihai talep adedi belirlenecektir. Yurtiçi ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcı grubunda bir defadan fazla talepte bulunan yatırımcıların bulunması durumunda fazla miktarda olan talep kabul edilecektir. Her bir Kurumsal Yatırımcıya verilecek kıymet miktarına OYAK Yatırım'ın önerileri de dikkate alınarak VKŞ tarafından karar verilecektir.

Tüm Yatırımcı gruplarına dağıtım yapılırken, dağıtım sonucu ortaya çıkan miktarlar alt sınır koyan yatırımcılar açısından gözden geçirilecek, ortaya çıkan miktarın bu alt sınırın altında kalması halinde yatırımcı isteğine uygun olarak listeden çıkarılacak ve bu miktarlar tekrar dağıtımına tabi tutulacaktır.

Yatırımcı gruplarına belirtilen yöntemlerle dağıtım yapılırken, hesaplamalarda küsurat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan kıymetler, talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında VKŞ'nin uygun gördüğü şekilde dağıtılacaktır.

OYAK Yatırım, talep toplama süresinin bitimini izleyen iş günü içerisinde dağıtım listelerini, her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirerek VKŞ'ye verecektir. VKŞ, dağıtım listelerini kendilerine teslim edilen gün içerisinde onaylayacak ve onayı OYAK Yatırım'a bildirecektir.

34
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Soluklu Caddesi
34768 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.066 006 9870

TEVHARİK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Soluklu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemlik .V.D.8430350930

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aryaüstü Mh. Nispetiye Cad. Vatanın...
Büyükdere Mahallesi Nispetiye Cad. No:319 344
0212 351 05 99 Mersis No:0817001160480001
Büyük Mükellefler V.D. 066 006 9870

5.2.3 Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş kira sertifikası miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Halka arzdan almaya hak kazanılmış kira sertifikası miktarları, dağıtım listelerinin Banka ve/veya VKŞ tarafından onaylandığı gün, OYAK Yatırım tarafından yatırımcılara bildirilecektir.

5.3 Kira sertifikasının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

Nominal değeri 1 TL olan 1 adet kira sertifikasının satış fiyatı 1 TL dir.

“Dönemsel Getiri Oranı” ve bu oranın hesaplanma yöntemi ve kamuya açıklanma süreci, işbu Sermaye Piyasası Aracı notunun 4.10 maddesinde belirtilen formül ile hesaplanacaktır.

Talep toplamının akabinde işleme ilişkin ihracın nihai tutarını, yatırımcı grupları bazında dağıtım yapılan sermaye piyasası araçlarının tutarı, oranı ve yatırımcı sayısı hakkındaki bilgileri ve halka arz edilen sermaye piyasası araçlarının nominal değerinin yüzde beşinden fazlasını satın alan kişi ve kurumları da içerecek şekilde hazırlanan dağıtım sonuçları kesinleştiği günü takip eden en geç 2 iş günü içerisinde VKŞ'ye ait KAP sayfasından duyurulacaktır.

5.4 Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1 Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Adres: Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No.7 C Kat.18 Sarıyer/İstanbul) olup, bu kuruluşun emir iletimine aracıları ve şubelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilmiştir.

5.4.2 Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz sadece Türkiye’de gerçekleşecek olup saklama ve ödeme kuruluşları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve Takasbank-İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’dir.

5.4.3 Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arza aracılık SPK’nın Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (III-37.1) madde 51(1)(b)’de tanımlanan “En İyi Gayret Aracılığı” şeklinde gerçekleştirilecek olup, satışa aracılık edecek olan OYAK Yatırım tarafından yüklenimde bulunulmayacaktır.

35

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Soluklu Caddesi
34766 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 408 3870

TEVARLİK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Soluklu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Atatürk Bulvarı V.D.8130358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B
Blok Apt. No.7 C Kat.18 Sarıyer/İstanbul
Tel: 0212 531 65 97 Mersis No: 08190010400034
Büyük Mükellefler V.D. 615 408 9604

Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
			Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	-	1.000.000.000 TL (fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.500.000.000 TL'ye kadar artırılabilir) -203 Gün Vadeli	% 100

5.4.4 Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 29/09/2022 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde OYAK Yatırım tarafından gerçekleştirilecek ve karşılığında komisyon geliri elde edilecektir. Aracı kurum dağıtım sonucu hak edilen kira sertifikalarının dağıtım listesinin onaylanmasını takiben ve kira sertifikası bedellerinin ödemesi şartıyla dağıtılmasını sağlayacaktır.

5.5 Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam maliyet ve halka arz edilecek kira sertifikası başına maliyet:

Halka arz edilecek olan 1.000.000.000 TL nominal tutarlı, fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.500.000.000 TL'ye kadar artırılabilir ve 203 gün vadeli Sertifikalar için tahmini toplam maliyetler aşağıdadır:

Ücret ve Vergiler	Baz Alınacak Değer	Sabit / Oransal	Tutar (TL)
SPK Ücreti ¹	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	175.000
MKK İhraç Ücreti + BSMV ²	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	6.446,27
BİAŞ Kotasyon Ücreti + BSMV ³	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	144.900
Takasbank ISIN Kodu + BSMV ⁴		Sabit	210
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış komisyonu + BSMV		Oransal	945.000
TOPLAM			1.271.556,27

36

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer, Mithatpaşa Sokulu Caddeesi No:8
34769 No:8 Oran/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.099 006/9870

TF VERİMLİ KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer, Mithatpaşa Sokulu Caddeesi No:8
17.Kat Ota No:42 Oran/İstanbul
Alemlideğ .V.D.8420358530

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvalık No. Karaburun Yolu İstanbul - Beşiktaş / Sarıyer-İST. Tel:0 212 351 99 99
Büyükdere No:12 351 05 99 Mersis No:08330038900000010
Büyük Mükellefler V.D. 549 002 9504

¹ Kira Sertifikaları Tebliğ m. 19 ve SPK'nın 24/06/2016 tarih ve 20/710 sayılı Kararı gereğince satışı yapılacak kira sertifikalarının varsa nominal değerinden aşağı olmamak üzere, ihraç değeri üzerinden Kurul ücretinin hesaplanmasında aşağıdaki oranlar esas alınır:

- a) Vadesi 180 güne kadar olanlar için on binde 1,25
- b) Vadesi 181 gün ile 364 gün arası olanlar için on binde 1,75
- c) Vadesi 365 gün ile 730 gün arası olanlar için on binde 2,5
- ç) Vadesi 730 günden daha uzun olanlar için on binde 5

² İhraçtan sonra ihraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK ihraç ücreti ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 6.139,30 + BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 2.053,81 TL üst limit ise 102.282,65 TL'dir.

Halka Arzlarında

- ³ 0-50 milyon TL: 17.250 TL
- 50-100 milyon TL: 34.500 TL
- 100-200 milyon TL: 69.000 TL
- 200-400 milyon TL: 138.000 TL
- 400 milyon TL üstü: 276.000 TL

Kira Sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli olarak uygulanır.

⁴ Takasbank ücreti 200 TL+BSMV'dir.

İhraççının her bir tertip bazında Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 1.271.556,27 TL olup ilgili tutarlar, nominal ihraç tutarının % 0,127 'sine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1.-TL nominal değerli toplam 1.000.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet ise yaklaşık 0,0013 TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6 Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Tabloda yer alan ücret tarifeleri dışında yatırımcılar tarafından ödenecek herhangi bir ücret bulunmamaktadır.

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşu Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	OYAK Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret almayacaktır	OYAK Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücreti almayacaktır.	OYAK Yatırım nezdindeki müşteri hesaplarından MKK tarafından yansıtılan saklama, bakım, şifre, kupon/itfa masrafları alınacaktır. Yatırım hesabı olmayan müşterilerin OYAK Yatırım nezdinde hesap açmaları halinde MKK hesap açma ücreti alınacaktır. Hesaplardan aylık 2,50 TL hesap işletim ücreti, aylık 2 TL

37
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34708 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.888 004 3670

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat/G11a No:42 Ümraniye/İstanbul
Alındığı .V.D 8430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa, No: 1, Kızılay Mahallesi, Beşiktaş Park Sit. 70
Büyük Mükellefler: 18 Sarıyer-61000 0212 319 12 00
Etiler: 0212 351 05 99 Meris No: 049 039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 645 033 9504

		SMS gönderim ücreti alınacaktır. Damga Vergisi ve diğer masraflar alınmayacaktır.
--	--	---

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEME İLİŞKİN BİLGİLER

6.1 Kira sertifikalarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihi:
VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikalarının, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi çerçevesinde KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

6.2 Borsada işlem görecek olan kira sertifikalarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

Borsalar ve Piyasa İşleticilerinin Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmeliğinin 30. maddesinde, Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliğinin 16, 25 ve 26. maddelerinde, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesinin 29. maddesinde yer alan durumların oluşması halinde, kira sertifikalarının işlem sırası geçici olarak kapatılabilir, sonlandırılabilir veya kira sertifikaları borsa kotundan çıkartılabilir.

6.3 İhraççının daha önce ihraç ettiği kira sertifikalarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

TF Varlık Kiralama A.Ş. 22/06/2022 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcı olduğu yurt içinde 203 gün vadeli (11/01/2023) halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 500.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 01/07/2022 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcı olduğu yurt içinde 208 gün vadeli (25/01/2023) 1.000.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası halka arzı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 12/08/2022 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcı olduğu yurt içinde 201 gün vadeli (01/03/2023) 350.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası halka arzı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 18/11/2022 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcı olduğu yurt içinde 355 gün vadeli (08/11/2023) halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 1.200.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçı gerçekleştirmiştir.

38

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokaklı Caddesi No:34
34768 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 088 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokaklı Caddesi No:17
Kat:Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alanideği V.D.8430359830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aytekin Mah. Kemikçeşme Sok. Yıldırımhanı Kat:10/11
No:21/22 Beşiktaş/İST. T. 0212 319 12 00
E. 0212 351 05 99 Mersis No:08330000000000000000000000000000
Büyük Mükellefler V.D. 649 088 9004

TF Varlık Kiralama A.Ş. 30/11/2022 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 224 gün vadeli (12/07/2023) 1.000.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası halka arzı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 07/12/2022 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 343 gün vadeli (15/11/2023) halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 1.000.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 14/12/2022 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 357 gün vadeli (06/12/2023) halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 1.100.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 28/12/2022 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 349 gün vadeli (12/12/2023) halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 1.000.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 11/01/2023 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 351 gün vadeli (28/12/2023) halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 1.000.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirecektir.

6.4 Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Türkiye Finans Teminat Mektubu ile Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının Portföy kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini, TBK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla VKŞ'ye karşı üstlenmiştir. 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, zarar edilen tutarı ve Beklenen Karı; VKŞ'ye ödeyecektir (Beklenen Kar Oranı tanımlarda belirtildiği üzere Dönemsel Getiri Oranına eşittir). Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine düzenlenen Teminat Mektubu kapsamında Türkiye Finans, VKŞ (ve dolayısıyla Yatırımcılar'm) Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının risklerine maruz kalmasının önüne geçmiştir. Bununla birlikte, VKŞ ve Yatırımcılar Türkiye Finans'a ilişkin risklere maruz kalabilecektir.

39

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
No:6 Kat:6 Ortanliye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 608 2870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
Kat:6 Ortanliye / İstanbul
Alındığı V.D.843 358 630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Yurdu, Kat:4, Vadi İstanbul, No: 78
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6 Kat: 6 Ortanliye / İstanbul
Tic. Sic. No: 271118 Sarıyer-İST. Tel: 0212 291 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 064 000 040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 068 004

İhraçtan doğan yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin, fon kullanıcısı Türkiye Finans asaleten bizzat sorumludur. Bu yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin, işbu maddede belirtilen yapılar haricinde herhangi bir garantörlük bulunmamaktadır.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1 Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Halka arz sürecinde ihraççıya, OYAK Yatırım haricinde danışmanlık hizmeti veren kişi ya da kurum bulunmamaktadır.

8.2 Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

İşbu sermaye piyasası aracı notunda aşağıda belirtilen üçüncü şahıslardan sağlanan bilgilere yer verilmiş olup, Türkiye Finans ve VKŞ ilgili şahısların yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Bağımsız Denetim

01/01/2021-31/12/2021 ve 01/01/2020-31/12/2020 Dönemleri için Türkiye Finans ve VKŞ'nin finansal tablolarının incelenmesi ve denetlenmesini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. yerine getirmiştir ve sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

28/03/2022 Tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı faaliyetlerinin denetlenmesi hususunda KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiştir.01/01/2022-30/06/2022 Dönemi için sorumlu denetçi Alper Güvenç'tir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, on yıl içinde aynı şirket için toplam yedi yıl denetçi olarak seçilen denetçi, üç yıl geçmedikçe denetçi olarak yeniden seçilemez. Bu nedenle, denetim firmasında değişikliğe gidilmiştir.

VKŞ ve Türkiye Finans'ın finansal tabloları aynı bağımsız denetim kuruluşu ve bağımsız denetçi tarafından denetlenmektedir/incelenmektedir.

İlgili dönemlere ilişkin bağımsız denetim şirketi tarafından yapılan denetime ilişkin denetim türü ve görüşü aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Fon Kullanıcısı için:

01/01/2022-30/06/2022 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-2-4-5-6-9 34330 Levent Beşiktaş İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Alper Güvenç (01/01/2022-30/06/2022)

40

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cadde
34768 No:2 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 038 8870

TF YATIRIM KURULAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cadde No:2
47.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D.843068830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Kartal/İstanbul
Kartal Mahallesi 18. Sanyer-5E
Kart.0212 351 85 99 Mersis No:0819 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.068 033 9604

01/01/2021 – 31/12/2021 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:	Emre Çelik (01/01/2021 – 31/12/2021)

01/01/2020 – 31/12/2020 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:	Emre Çelik (01/01/2020 – 31/12/2020)

30/06/2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., bilanço tarihi itibarıyla, ara dönem konsolide finansal tabloların, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Finans'ın ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 30/06/2022 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait ara dönem faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını ilgili mevzuata uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

31/12/2021 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ, bilanço tarihi itibarıyla, konsolide finansal tabloların, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Finans'ın ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 31/12/2021 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını ilgili mevzuata uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

31/12/2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ, bilanço tarihi itibarıyla, konsolide finansal tabloların, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Finans'ın ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 31/12/2020 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını ilgili mevzuata uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

41
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34780 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.988 088 3970

TEVARİLİK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D.8480358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlı Mah. Kernaş Sok. No:4 / Ümraniye / İstanbul / T.C. Sarıyer / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.988 088 3970
12 351 05 99 Mersis No:0810001230100034
Büyük Mükellefler V.D.988 088 3970

31/12/2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ, bilanço tarihi itibarıyla finansal tabloların TF Varlık'ın 31/12/2020 tarihi itibarıyla mali durumunu, ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını ilgili mevzuata uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

- Unvanı** : KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
- İş Adresi** : İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-2-4-5-6-9 34330 Levent Beşiktaş İstanbul
- İhraççı/Fon Kullanıcısındaki menfaatleri** : KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile Türkiye Finans ve VKŞ arasında Bağımsız Denetim sözleşmesi bulunmakta olup bunun dışında KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Türkiye Finans veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Unvanı : Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

İş Adresi : Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No.27 Daire.54-57-59 Kat.2-3-4 34398 Sarıyer, İstanbul

İhraççı/Fon Kullanıcısındaki menfaatleri : Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ ile Türkiye Finans ve VKŞ arasında Bağımsız Denetim sözleşmesi bulunmakta olup bunun dışında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ 'nin Türkiye Finans veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Katılım Bankacılığı İlkelerine Uygunluk

Sahipliğe Dayalı kira sertifikaları için 19/01/2015, Alım-Satım Dayalı kira sertifikaları için 27/03/2014, Değişken Getirili Sahipliğe Dayalı kira sertifikaları için 08/09/2016, Yönetim Sözleşmesine Dayalı kira sertifikaları için 16/10/2017, Değişken Getirili Yönetim Sözleşmesine Dayalı kira sertifikaları için 15/01/2018 ve Dayanak Varlıkların Kiralandığı Yönetim Sözleşmesine Dayalı kira sertifikaları için 31/12/2020 tarihli görüşlere göre gerçekleştirilecek ihraçların Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun olduğu belirtilmektedir. (Ek/1 : Kira Sertifikası İcazet Belgeleri)

Söz konusu icazet belgeleri, Türkiye Finans Katılım Bankacılığı Danışma Kurulu ve/veya Türkiye Finans Katılım Bankacılığı Danışma Kurulu üyesi Prof. Dr. İsak Emin Aktepe

43

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokulu Caddesi
34768 No:6 Ömerli / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.089 0063870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokulu Caddesi No:6
17.Kat.Öls No:42 Ömerli/İstanbul
Alemlik V.D 8430858830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Maslak Mah. Kanyon Kat:4 Vardelenbul Sok. No: 79
Kat:10 Sarıyer-İST. T.C. 34768 No:19 12 00
V.D.012 351 05 99 Mersis No:08170031000400034
Büyük Mükellefler V.D. 443 003 004

tarafından düzenlenmiştir. Bununla birlikte; BDDK'nın Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ kapsamında Banka Danışma Komitesi'nin tesis edilmesi zorunlu hale getirilmiştir. Bu kapsamda Türkiye Finans Katılım Bankacılığı Danışma Kurulu, Türkiye Finans Danışma Komitesi olarak tesis edilmiş olup atanan üyeler, Türkiye Finans'ın 04/08/2020 tarihli Genel Kurulu'nda onaylanmıştır.

Banka Danışma Komitesi

- Adı/Soyadı** : 1. Prof. Dr. Hayrettin Karaman
2. Prof. Dr. Vecdi Akyüz
3. Prof. Dr. İshak Emin Aktepe
- İş Adresi** : Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye/ İstanbul
KATILIMBANKACILIGIUYUMMUDURLUGU@turkiyefinans.com.tr
- İhraççı/Fon Kullanıcısındaki menfaatleri** : Prof. Dr. Hayrettin Karaman, Prof. Dr. Vecdi Akyüz ve Prof. Dr. İshak Emin Aktepe Türkiye Finans'a dışarıdan danışmanlık hizmeti vermektedir. Bunun dışında Banka Danışma Komitesi üyelerinin Türkiye Finans veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Derecelendirme

İşbu sermaye piyasası aracı notunda, derecelendirme notları hakkında yer alan bilgiler Derecelendirme Kuruluşları tarafından hazırlanan raporlardan faydalanılarak hazırlanmıştır. Türkiye Finans ve VKŞ, Türkiye Finans'a ilişkin Fitch tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığı beyan eder. Fitch Ratings Türkiye'de banka ve banka benzeri kuruluş, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, kurumsal firmalar ve uluslararası kamu finansmanı dahil olmak üzere 80'e yakın kuruluşa kredi notu vermektedir. Fitch ayrıca, Türk bankaları tarafından ihraç edilmiş olan tüm yabancı para cinsinden tahvil ve sukuk ihraçlarına ayrıca reel sektör şirketleri tarafından çıkartılan yabancı para cinsinden tahvil ihraçlarına rating hizmeti vermiştir.

Derecelendirme Kuruluşu

- Unvanı** : Fitch Ratings Ltd.
- İş Adresi** : 30 North Colonnade, Canary Wharf,
London E14 5GN UK
- İhraççı/Fon Kullanıcısındaki menfaatleri** : Fitch Ratings Ltd. ile Türkiye Finans arasında kredi derecelendirme sözleşmesi bulunmakta olup bunun dışında Fitch Ratings Ltd'nin Türkiye Finans veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

44

TÜRKİYE FİNANS-KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34769 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 800 3670

TF YATIRIM KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17/Kat:04a No:42 Ümraniye/İstanbul
Alınıdağ .V.D 843056830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı, Kemerkent Çiğdem Sitesi Kat:5/10
Etiler Beşiktaş/İST. T.0212 349 12 00
Mersis No:081000010000000400034
Büyük Mükellefler V.D. 611 000 1604

8.3 Varsa fon kullanımı, ihraççı veya ihraç edilen kira sertifikasına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

Fitch Ratings tarafından Türkiye Finans'a 20/05/2020 tarihinden itibaren verilen kredi derecelendirme notlarının seyri aşağıdaki gibidir.

	26/07/2022	25/02/2022	10/12/2021	28/09/2021	26/02/2021	07/10/2020	01/09/2020	20/05/2020	Son Değişim
Uzun Vadeli YP Görünüm	B- (Negatif)	B (Negatif)	B+ (Negatif)	B+ (Durağan)	B+ (Durağan)	B+ (Negatif)	B+ (Negatif)	B+ (Negatif)	Not Görünümü Değişti
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Finansal Kapasite Notu	b-	b+ (Negatif izleme)	b+	b+	b+	b+	b+	b+	Not Görünümü Değişti
Destek	b-	b+	4	4	4	4	4	4	Not Görünümü Değişti
Uzun Vadeli TL Görünüm	B (Negatif)	B+ (Negatif)	BB- (Negatif)	BB- (Durağan)	BB- (Durağan)	BB- (Negatif)	BB- (Negatif)	BB- (Durağan)	Not Görünümü Değişti
Kısa Vadeli TL	B	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli Not	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	Değişmedi

Fitch Ratings, 08/07/2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme notunu "B+" dan "B" ye düşürmesini takiben, 26/07/2022 tarihinde Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 'nin uzun vadeli yerel para (TL) kredi notunu "B+" dan "B" ye ve yabancı para kredi notunu "B" den "B-" ye revize etmiştir. Ana pay sahibi destek notu, "b" den "b-" ye indirilmiştir. Banka'nın finansal kapasite notu ise "b-" ye düşürülmüştür.

*Fitch Ratings'in 2021 yılında destek notunu, ana pay sahibi destek notu olarak değiştirmesinden dolayı not sınıflaması değişmiştir.

VKŞ'nin Kredi Derecelendirme Notu

TF Varlık Kiralama A.Ş.'nin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

43

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyol Mahallesi Sokulu Caddesi
24708 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.069 0060870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyol Mahallesi Sokulu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alanideğ V.D 8430358030

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 70
Beşiktaş/İstanbul - İST. Tel: 0212 249 12 00
Tic Sicil No: 274946 Şirket Sicil No: 274946
Kırsal Ticaret Sicil No: 0140 0334
Büyük Mükellefler V.D. 643003004

TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM (1)	DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
<p>KİRA SERTİFİKA LARINDAN ELDE EDİLEN KÂR PAYI GELİRLERİ</p> <p>1) Anonim, eşanlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen gelirler; - % 0 oranında stopaja tabi. - Kurumlar vergisine tabi. 2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; Vadeleri 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 5 Vadeleri 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 3 Vadeleri 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden % 0 - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanır</p>	<p>1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; Vadeleri 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 5 Vadeleri 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 3 Vadeleri 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden % 0 - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 2) Yurt dışında ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Vadesine göre % 0 ile % 10 arasında (5) değişen oranlarda stopaja tabi. - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilenlerde stopaj oranı % 0, - Yabancı para cinsinden ihraç edilen kira sertifikalarının ifasında oluşan anapara kur farkı gelir sayılmaz.</p>	<p>1) Anonim, eşanlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen gelirler; - % 0 oranında stopaja tabi. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; Vadeleri 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 5 Vadeleri 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 3 Vadeleri 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden % 0 - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 2) Yurt dışında ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Vadesine göre % 0 ile % 10 arasında (5) değişen oranında stopaja tabi. - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilenlerde stopaj oranı % 0.</p>	

46

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyol Mahallesi Sokullu Caddesi
34788 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TR VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyol Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:12 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ V.D.0430358630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Açıközü Mh. Karmaklı Sok. Vadi İstanbul Kat:5/11
Büyükdere No:18 Sarıyer-İST. T.0212 219 12 00
Tic. Sic. No:251 05 99 Menis No:00000001040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 449 002 9004

	<p>kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.</p> <p>3) Yurt dışında ihraç edilenlerden elde edilen gelirler;</p> <p>- Vadesine göre % 0 ile % 10 arasında (5) değişen oranlarda stopaja tabi.</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilenlerde stopaj oranı % 0.</p> <p>- Kurumlar vergisine tabi.</p> <p>- Ödenen stopaj, beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.</p>	<p>- Elde edilen gelirlerin, stopaja tabi tutulmuş diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile birlikte, 2019 yılı için geçerli olan 40.000 TL'lik beyan sınırı aşması halinde, gelirin tamamı beyan edilir.</p> <p>- Ödenen stopaj beyanname üzerinde hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilebilir.</p>	<p>- Vadesine göre % 0 ile % 10 arasında (5) değişen oranlarda stopaja tabi.</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilenlerde stopaj oranı % 0.</p> <p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p>	<p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p>
<p>KİRA SERTİFİKA LARINDAN SAĞLANAN ALİM SATIM KAZANÇ LARI</p>	<p>1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- % 0 oranında stopaja tabi.</p> <p>- Kurumlar vergisine tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0,</p> <p>- Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi.</p> <p>23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince</p>	<p>1) Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0,</p> <p>- Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi.</p> <p>23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları"; 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 5</p> <p>1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 3</p> <p>1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden</p>	<p>1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- % 0 oranında stopaja tabi.</p> <p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0,</p> <p>- Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi.</p> <p>23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar</p>	<p>1) Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0,</p> <p>- Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi.</p> <p>23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları"; 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 5</p>

47
TÜRKİYE-FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
 Saray Mahallesi Sokulu Caddesi
 34768 No:6 Ümraniye / İstanbul
 Büyük Mükellefler V.D.088 000 3670

VF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Saray Mahallesi Sokulu Caddesi No:6
 17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
 Alemdağ V.D 8430058630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Aytekin Mah. Kemerköy Çf. Vadi İstanbul No:51. 70
 Blok Kat: 9/10 Kat: 9/10 Sarıyer-İST. Tel: 0212 311 12 00
 Fax: 0212 311 05 99 Mersis No:0817003190004000040
 Büyük Mükellefler V.D. 644 003 9004

<p>İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları"; 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 5 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 3 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 0 - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler. 3) Yurt dışında ihraç edilenlerden (Hazine Müsteşarlığı A.Ş.'nin ihraç ettikleri dahil) sağlanan kazançlar; - Stopaja tabi değil. - Kurumlar vergisine tabi.</p>	<p>çıkarılmasından doğan kazançlardan % 0 - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 2) Yurt dışında ihraç edilenlerden (Hazine Müsteşarlığı A.Ş.'nin ihraç ettikleri dahil) sağlanan kazançlar; - Stopaja tabi değil. - Alım satım kazancı Türk Lirası bazında hesaplanır. - Yı-ÜFE artış oranının % 10 veya üzerinde olması şartıyla, iktisap bedeli elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere Yı-ÜFE artış oranında artırılabilir. - Alım satım zararları, alım satım kârlarına mahsup edilir. (2) - Kazancın tutarı ne olursa olsun beyan edilir.</p>	<p>Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları"; 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 5 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 3 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 0 - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 3) Yurt dışında ihraç edilenlerden (Hazine Müsteşarlığı A.Ş.'nin ihraç ettikleri dahil) sağlanan kazançlar; - Stopaja tabi değil. - Beyan edilmez.</p>	<p>1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 3 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 0 - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 2) Yurt dışında ihraç edilenlerden (Hazine Müsteşarlığı A.Ş.'nin ihraç ettikleri dahil) sağlanan kazançlar; - Stopaja tabi değil. - Beyan edilmez.</p>
---	---	---	--

- (1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.
- (2) Alım satım zararlarının alım satım kazançlarına mahsup edilmesine ilişkin olarak Kanun'da herhangi bir hüküm yer alınmasına rağmen Maliye Bakanlığı basın açıklaması ile söz konusu mahsubun yapılabileceğini belirtmiştir.
- (3) Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 2. maddesinin birinci fıkrasında sayılan kurumlar (sermaye şirketleri; anonim, eshaneli komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları) dışındaki kurumlara, kooperatifler, iktisadi kamu kuruluşları, demek ve vakıflar ile iktisadi işletmeleri ve iş ortaklıkları örnek olarak verilebilir.
- (4) Türkiye'de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü, Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir (277 seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği).
- (5) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerden elde edilen faizler ile tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarından sağlanan gelirler aşağıdaki oranlarda tevkifatı tabidir:
- Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler ve gelirler % 10,
 - Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler ve gelirler % 7,
 - Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizler ve gelirler % 3,
 - Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler ve gelirler % 0.

48

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokulu Caddesi
34708 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.060 006 3670

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokulu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ V.D 049 0358630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturya Mh. Katip Çelebi Cd. Yıldırım Akbulut Blok No: 70
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398
Tic Sicil No: 270900 / Şirket Sicil No: 270900
Fax: 0212 319 12 00 / Mersis No: 080 40 100 9000000000
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9604

10. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye, İstanbul adresindeki fon kullanıcılarının, Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 17. Kat Ofis No.42 Ümraniye, İstanbul ihraççının merkezi ve Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No.7 C Kat.18 Sarıyer/İstanbul adresindeki OYAK Yatırım'ın merkezi adresli başvuru yerleri ile fon kullanıcıları, ihraççı ve aracı kurumun internet siteleri (www.turkiyefinans.com.tr, www.tfvarlikkiralama.com.tr ve www.oyakyatirim.com.tr) ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

11. EKLER

Ek/1: Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası Sözleşmeleri

Ek/2: Kira Sertifikası Yatırımcılarına Yönelik Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Aydınlatma ve Açık Rıza Formu

49

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34788 No:6 Ümraniye/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 008 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D/8430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park
Blok Apt. No:7B Sarıyer-İST. No:99118
Tic. Sic. No:2910599 Mersis No:08410099000000000000
Büyük Mükellefler V.D. 088 008 3870