

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi Özetir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 04/12/2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 1.000.000.000 TL'lik kısmının satışına ilişkin özetir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 24/11/2023 tarihinde ve ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri .../.../2023 tarihlerinde, sermaye piyasası aracı notu ise .../.../2023 tarihinde ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.tfvarlikkiralama.com.tr, www.turkiyefinans.com.tr ve www.oyakyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) .../.../..... tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraççı aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özetin başlıca olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim,

Genele Açık / Public

1
TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ
Sarıyer Mahallesi - Söğütözü Caddeesi
34768 No:6 Ömeriye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D.668 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:66 34768 Ömeriye/İSTANBUL
Alemişdağ .V/D 848 035 8050

- 4 Aralık 2023
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazca Mh. Kemerburgaz Cd. Varlıkbank Park Sit. 7B
Büyükdere No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

derecelendirme ve değerleme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER..... 7
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER..... 8
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... 17
4. RİŐK FAKTÖRLERİ..... 20
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER 21

KISALTIMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
A.Ő.	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 gerçekteşmesinden 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.
BİAŐ / Borsa / Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ő.
Çoğunluk Pay Sahibi	Saudi National Bank (SNB) (Önceki ticaret unvanı National Commercial Bank)
Danışma Kurulu	TKBB Danışma Kurulu'nu ve Banka Danışma Komitesi'ni 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, itfa edilmemiŐ ve



- 4 Aralık 2023

2

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ő.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sarıyer Çıdöesi
34766 No:8 Omranıya/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D.068 008 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ő.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:15 34768 Omranıya/İSTANBUL
Alemdağ .V.D 843 835 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEğERLER A.Ő.
Ayazöza Mah. Kamerburgaz Cd. V.İstisnabul Park-Sit. 7B
Büyük Rpt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İ. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

	temerrütte olmayan 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.
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nu ifade eder.
Fon Kullanıcısı/ Türkiye Finans/TFKB/Katılım Bankası/Banka	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Gözde Girişim	Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Haklar	Varlıklar dışında İhraca dayanak teşkil eden her türlü hakkı ifade eder.
Hazine VKŞ	Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç	Bu İhraççı Bilgi Dokümanı, Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet kapsamında Yönetim Sözleşmesine dayalı 178 gün vadeli kira sertifikalarının ihracını ifade eder.
İhraç Tavanı	15.000.000.000 TL
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
Özame Portföy Varlıkları	(i)Türkiye Finans'ın mülkiyet hakkına sahip olduğu; alımı, satımı, kiralanması veya yönetimi Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun olan; (ii) Kira Varlığı, kira sertifikası veya Danışma Kurulu'nca uygun bulunan başkaca bir Varlık veya Hak niteliğini haiz; (iii) üzerinde değerini olumsuz yönde etkileyecek bir Takyidat bulunmayan; (iv) Zapta konu olmayan ve Zapt, yok olma, kullanılamaz hale gelme, ekonomik değerini yitirme gibi hallerde veya Türkiye Finans tarafından uygun görülmesi halinde,



- 4 Aralık 2023

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sarıyer Caddesi
34768 No:8 Ümraniye/ İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3670

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:15 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843 035 8630

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığo Mh. Kemurburgaz Cd. Vadişönü Kat:7B
Büy. Mh. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 85 99 Mersis No:0849 003 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

	Portföy'e dâhil edilerek VKŞ lehine yönetilecek Varlık ve Hakları ifade eder.
İşlem Sözleşmeleri	Temel Hüküm ve Koşullar, Yönetim Sözleşmesi, Teminat Mektubu ve Tasfiye Taahhüdü'nü ifade eder.
İtfa Bedeli	Kira Sertifikaları'nın itfası için Türkiye Finans tarafından VKŞ'ye ödenecek ihraç tutarını ifade eder.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Faizsiz bankacılık ilkelerinin, Danışma Kurulu tarafından yorumlanması sonucu belirlenen katılım bankacılığı ilkelerini ifade eder.
Kira Sertifikaları Tebliği	Kira Sertifikaları Tebliği (III-6.1)
Kira Varlıkları	Türkiye Finans'ın Bankacılık Kanunu m. 48 ve Finansal Kiralama Kanunu kapsamında müşterilerinin talebi ve seçimi üzerine üçüncü bir kişiden veya bizzat müşterilerinden satın aldığı veya başka suretle temin ettiği veya daha önce mülkiyetine geçirmiş bulunduğu her türlü Varlık ve Hakkı ifade eder.
Kira Sertifikası / Sertifika	Bu İhraççı Bilgi Dokümanı, Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet kapsamında Yönetim Sözleşmesine dayalı 178 gün vadeli kira sertifikalarını ifade eder.
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükte İşletme
Kredi Yönetmeliği	BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği ifade eder.
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
OBİ	Orta Büyüklükte İşletme
OYAK Yatırım / Aracı 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



4

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sarıyer Caddesi
34766 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

İP VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:8/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843 036 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi-i Samiye Kat: 7B
Büyükdere No:7C Kat:18 Sarıyer-İSTANBUL
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

	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'ün içerisinde 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 İtfa 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 13/09/2023 tarihli Kira Sertifikası 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	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
	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 bankacılığına ilişkin mesleki ilke ve standartları



TKBB Danışma Kurulu

- 4 Aralık 2023

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Soluksu Caddeesi
34768 No:6 Ümraniye/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 009 8870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:365 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ .V.D 845 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yazgözü Mh. Kemalburgaz Cd. Vadisistanbul Blok Kat:17
Büyük Açı. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. /Tel:0212 250 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:08330031000400034
Büyük Mükellefler V.D. 068 009 9604

	belirlemek için oluşturan danışma kurulunu 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	Sermaye Piyasası Aracı Notu 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 Varlık ve Haklar üzerinde Varlık ve Haklar'dan elde edilen gelirlerin VKŞ (ve dolayısıyla Yatırımcılara) ödenmesinin önüne geçecek şekilde takyidat oluşması durumunu ifade eder.



- 4 Aralık 2023


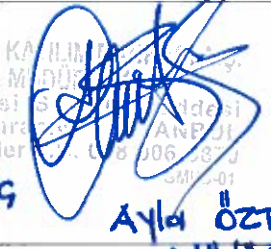
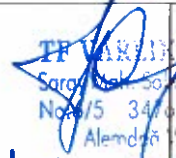
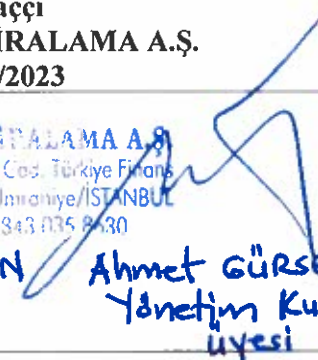
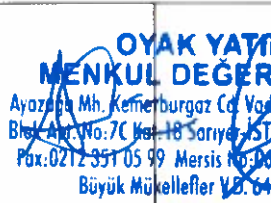

6
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sadıkiye Caddesi
34766 Nispetiye / İstanbul
Büyükdere Mükellefler V.D.068 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/8 34768 Ortançepe/İSTANBUL
Alemdağ .V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aydınoğlu Mah. Kemarburgaz Cd. Vadi İstanbul Park No: 7B
Büyükdere No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 340 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0643 0039 0040 0034
Büyükdere Mükellefler V.D. 843 035 9504

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

Fon Kullanıcısı TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. 28/11/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Zeynep SAEDİÇ Yönetici	ÖZETİN TAMAMI
 Ayta ÖZTÜRK Müdür	
İhraççı TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. 28/11/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Yesim ŞETİN Yetkil	ÖZETİN TAMAMI
 Ahmet GÜRSESİ Yönetim Kurulu Üyesi	
Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 28/11/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Armagan GÜNER Kıdemli Müdür	ÖZETİN TAMAMI
 Canan ÖZEL Genel Müdür Yardımcısı	



- 4 Aralık 2023

2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

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

Unvan:	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. (Fon Kullanıcısı)
Hukuki Statüsü:	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke:	Türkiye
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezinin Adresi:	Saray Mah. Sokullu Cad. No: 6 Ümraniye/İstanbul
İnternet Adresi:	www.turkiyefinans.com.tr
Telefon / Faks Numaraları:	0 216 676 23 96 – 676 28 48 / 0 216 676 2921

Unvan:	TF Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)
Hukuki Statüsü:	Anonim Şirket (Varlık Kiralama Şirketi)
Tabi Olduğu Mevzuat:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke:	Türkiye
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezinin Adresi:	Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans No: 6 İç Kapı No: 5 Ümraniye/İstanbul
İnternet Adresi:	www.tfvarlikkiralama.com.tr
Telefon / Faks Numaraları:	0 216 676 24 05 - 676 28 45 / 0 216 676 29 17

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

2.3. Fon kullanıcısının ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

Türkiye'nin jeostratejik konumu, güçlü iç dinamikleri ve ihracat odaklı büyüme perspektifi ile orta vadede refah seviyesini artırarak dünya ekonomisindeki payını yükselteceği öngörülmektedir.2023 Ekim ayında bir önceki yılın aynı ayına oranla ihracat %7,4 artmış, ayrıca Türkiye 2023 yılının 2. çeyreğinde %3,8 oranında büyümüştür.

(<https://ticaret.gov.tr/haberler/2023-yili-ekim-ayi-dis-ticaret-verileri>)

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

2.4 Fon kullanıcısının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

Türkiye Finans'ın yönetim hakimiyetine sahip National Commercial Bank ("NCB") ve Samba Finansial Group ("Samba") pay sahipleri Suudi Merkez Bankası'ndan alınan uygunluklar sonrası Temmuz 2020 den beri devam eden birleşme sürecini başarıyla tamamlamış ve

4 Aralık 2023

8
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ
Saray Mahallesi Sokullu Caddeesi
34768 No:6 Ümraniye/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006/3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No: 6/8 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D.843 035 6630

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Kat: 7B
Beşiktaş No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 819 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0615003960400034
Büyük Mükellefler V.D.649 003/604

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 %67,0260 payla Türkiye Finans'ın yönetim hakimiyetine sahiptir. Türkiye Finans SNB'nin Suudi Arabistan sınırları dışındaki en büyük stratejik yatırımı olup, 30/06/2023 itibarıyla toplam aktiflerinin yaklaşık %3'ünü oluşturmaktadır.

Mevcut Pay Sahipleri (Pay sahipliği oranı: %32,9127)

Türkiye Finans Esas Sözleşmesinde pay oranı %32,9127'ye tekabül eden kısım, "Mevcut Pay Sahipleri" olarak isimlendirilmiştir. (Ek/5 : Türkiye Finans'ın Esas Sözleşmesi)

Esas Sözleşme uyarınca; Erciyes Anadolu Holding A.Ş. (%2,2342), 32 gerçek kişi pay sahipleri (%20,1078) ve Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den (%10,5707) oluşan "Mevcut Pay Sahipleri" tanımlanmaktadır. "Mevcut Pay Sahipleri" içinde yer alan 32 adet gerçek kişi arasında 19 adet Boydak soyadlı gerçek kişi bulunmaktadır.

Erciyes Anadolu Holding'in temelleri 1957 yılında Kayseri'de atılmış olup bugün başta mobilya olmak üzere tekstil, kablo, kimya, pazarlama, demir çelik, hizmet lojistik ve enerjialanlarında aktiftir ve Holding bünyesinde yabancı iştirakleri de dahil olmak üzere toplam 30 şirket ile 8 farklı sektörde faaliyet göstermektedir.

Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Gözde Girişim), gelişme potansiyeli taşıyan, kaynak ve yapılandırma ihtiyacı olan girişim şirketleri ve projelerine, yatırım yapmak amacıyla 22/01/2010 tarihinde kurulmuş halka açık bir şirkettir.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri YOKTUR.

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

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

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

2.7.1 İhraççıya ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

TF Varlık Kiralama A.Ş.'ye ilişkin 30/06/2023, 30/06/2022, 31/12/2022 ve 31/12/2021 tarihli özet bilanço verileri ve özet gelir tablosu verileri aşağıda yer almaktadır.

Genel / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Sarıyer Mahallesi Şişli Caddesi
34768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:6/7-84768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemler V.D. 843 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazova Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Büyükdere No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0849 0037 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

TF Varlık Kiralama A.Ş. Özet Bilanço Verileri (TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2021
Dönen Varlıklar	7.732.094.402	7.338.602.225	4.154.222.145
Özkaynaklar	87.988	86.393	81.234
Toplam Kaynaklar	7.732.094.402	7.338.602.225	4.154.222.145

TF Varlık Kiralama A.Ş. Özet Gelir Tablosu Verileri (TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2021
Dönem Karı	1.595	2.351	5.159	5.845

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

2.7.2 Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

Fon kullanıcısına ilişkin 30/06/2023, 30/06/2022, 31/12/2022 ve 31/12/2021 tarihli özet bilanço verileri ve özet gelir tablosu verileri aşağıda yer almaktadır.

Bilanço

Türkiye Finans'ın Özet Bilanço Verileri (Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2021
Aktif Kalemler			
Kullanılan Fonlar*	110.737.384	94.876.414	61.691.866
Aktif Toplamı	190.440.528	145.905.182	112.478.934
Pasif Kalemler			
Toplanan Fonlar	141.689.361	102.847.052	84.477.388
Özkaynaklar	15.166.571	11.078.534	6.567.063

*Finansal Kiralama Alacakları Dahil.

Gelir Tablosu

(Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2023	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2021
Net Dönem Karı/Zararı	3.647.951	1.834.302	2.918.692	922.600

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

- 4 Aralık 2023

10

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Soluğu Zindanları
34768 No:6 Ümraniye/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D.093 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:4/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D.845 035 8630

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul No:24
Blok:Apd. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 351 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:081900660400034
Büyük Mükellefler V.D.093 006 9604

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

Fitch Ratings tarafından Türkiye Finans'a 26/02/2021 tarihinden itibaren verilen kredi derecelendirme notlarının seyri aşağıdaki gibidir.

	22/09/2023	14/07/2023	26/07/2022	25/02/2022	10/12/2021	28/09/2021	26/02/2021	Son Değişim
Uzun Vadeli YP Görünüm	B- (Durağan)	B- (Negatif)	B- (Negatif)	B (Negatif)	B+ (Negatif)	B+ (Durağan)	B+ (Durağan)	Değişti
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Finansal Kapasite Notu	b-	b-	b-	b+ (Negatif İzleme)	b+	b+	b+	Değişmedi
Destek	b-	b-	b.*	b*	4	4	4	Değişmedi
Uzun Vadeli TL Görünüm	B (Durağan)	B (Negatif)	B (Negatif)	B+ (Negatif)	BB- (Negatif)	BB- (Durağan)	BB- (Durağan)	Değişti
Kısa Vadeli TL	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli Not	AA (tur) (Durağan)	AA (tur) (Durağan)	AA (tur) (Durağan)	AA (tur) (Durağan)	AA (tur) (Durağan)	AA (tur) (Durağan)	AA (tur) (Durağan)	Değişmedi

Fitch Ratings, 08/09/2023 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a revize etmesini takiben, 22/09/2023 tarihinde Bankanın uzun vadeli yapancı para ve yerel para derecelendirme notlarını sırasıyla "B-" ve "B" olarak sabit bırakmış, görünümelerini ise "Negatif"ten "Durağan"a revize etmiştir. Bankanın finansal kapasite notunu ise "b-" olarak teyit etmiştir.

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

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

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

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

Türkiye Finans Suudi Arabistan'da faaliyet gösteren Saudi National Bank'ın bir bağlı ortaklığı olup grup içindeki diğer şirketlerden ya da bu şirketlerin faaliyetlerinden bu şirketlerin Türkiye dışında faaliyet göstermelerinden dolayı önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

- 4 Aralık 2023

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Seray Mahallesi / Sarıyer Caddesi
34788 No:6 Ortanbul / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Seray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:085 34788 Ortanbul/İSTANBUL
Alemdağ .V.D 843 036 6630

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa Mah. Kemerburgaz Cd. Vakıflar Mah. Kat: 7B
Blok: A Kat: No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Pbx:0212 351 05 99 Mersis No:0849 0019 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 885 9604

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

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Türkiye Finans, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun olarak fon toplamakta, üçüncü kişilere finansman sağlamakta ve Bankacılık Kanunu, sair mevzuat ve Esas Sözleşmesinde öngörülen çeşitli faaliyetleri yürütmektedir.

Perakende Bankacılık Grubu:

Perakende Bankacılık Grubu, Temmuz 2017 itibarıyla kurulmuş ve Perakende Şubeler aracılığıyla "Perakende", "Girişimci" ve 2022 Şubat itibarıyla "Obi" segmentlere ait müşterilere hizmet vermeye başlamıştır.

Perakende Bankacılık: Bireysel segment müşterilerine katılım bankacılığı ilkelerine uygun tüketici kredileri, cari hesaplar ve tüketici ürünleri sunmaktadır. "Bireysel" ve "Âlâ Bankacılık" olmak üzere iki ana segmentten oluşmaktadır.

Kobi Bankacılık: Tüzel kişilere sunulan kredi ile ilgili tüm ürünler ve finansman ürünleri dahil olmak üzere Girişimci ve Obi segment müşterileri için Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Ticari Bankacılık Grubu:

03/07/2017-06/02/2022 tarihleri arasında geçerli olan Satış Servis Modelinde Ticari Bankacılık Grubu tarafından "Obi", "Ticari" ve "Kurumsal" segmentli müşteri gruplarına hizmet verilmiş olup Şubat 2022 itibarıyla Obi segmentli müşteriler Perakende Bankacılık Grubu'na devredilmiştir.. Doğru müşteriye doğru kanalda yönetmek amacıyla Ticari Bölge ve Ticari Şube yapılanması gerçekleştirilmiştir. Ticari Bankacılık Grubu; Güneydoğu Anadolu, İstanbul Avrupa-1, İstanbul Avrupa-2, İstanbul Anadolu, Marmara, Ege, Ankara olmak üzere 7 tane Ticari Bölge Müdürlüğünde hizmet vermektedir. Banka 30/06/2023 itibarıyla 40'ı Ticari, 1'i Serbest Bölge, 5'i Kurumsal ve 261'i Perakende olan 307 Şube ile yurt içinde hizmet vermektedir.

Finansal Kurumlar:

Finansal Kurumlar Müdürlüğü, Türkiye Finans'ın geniş muhabir ağı ile hem yurtdışı kaynak bulmada, hem de dış ticaret hacminin gelişmesinde ve dış ticaret ürünlerinin pazarlamasında faaliyet gösteren bir birimdir.

Hazine İşlemleri:

Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü; likidite, piyasa ve döviz pozisyonu gibi risklerin kontrolü ve yönetimi, fonlama ve sermaye planlaması, kâr planlaması ve büyüme projeksiyonları ile senaryoların belirlenmesi ve analizi ile likidite yönetimine dönük acil ve beklenmedik durum planlarının hazırlanmasını sağlar.

Hazine Satış Müdürlüğü; müşterilerin talepleri doğrultusunda hazine ürünlerinin (spot, kıymetli maden, türev ürünler) satışını sağlamak, bu ürünlere ilişkin müşteri ilişkilerini sürdürmek, müşteri ihtiyaçlarını analiz ederek ortaya çıkan veriler doğrultusunda genel çözümler



12
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
SERMAYE PİYASASI KURULU
Sarıyer Menkul Değerler Şubesi
34768 No:8 Ömerliye/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 668 006 8870

TF VARLIK HIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:6/P 34768 Ömerliye/İSTANBUL
Alan Dağ .V.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aytepe Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Büyükdere No:7C Kat:18 Sarıyer-İSTANBUL 34768 19 12 (T.C.)
Fax: 0212 351 85 99 Mersis No: 0819 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 005 9604

geliştirmek ve Banka işleyişini de gözeterak yeni ürünlerin geliştirilmesini sağlamak üzere çalışmalar yapar.

Dijital Bankacılık Grubu:

Dijital Bankacılık:

Dijital Bankacılık Müdürlüğü; müşteri beklenti ve ihtiyaçlarının hızla değiştiği, rekabetin sektörlerden bağımsız hale geldiği dijitalleşme trendlerinin paralelinde müşterilerin hayatını kolaylaştıran çözümleri devreye almaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 ve 6.2 no'lu bölümünde yer almaktadır.

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

Türkiye Finans'ın yönetim hakimiyetine Saudi National Bank sahip olup, yönetim hakimiyetinin 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.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Fitch Ratings, 08/09/2023 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a revize etmesini takiben, 22/09/2023 tarihinde Bankanın uzun vadeli yapancı para ve yerel para derecelendirme notlarını sırasıyla "B-" ve "B" olarak sabit bırakmış, görünümelerini ise "Negatif"ten "Durağan"a revize etmiştir. Bankanın finansal kapasite notunu ise "b-" olarak teyit etmiştir.

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

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

2.13. Garanti hükümleri

* Türkiye Finans Teminat Mektubu ile Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının Portföy kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini, TBK m. 128 kapsamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla VKŞ'ye karşı üstlenmiştir.



- 4 Aralık 2023

Genelle Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi / Sarıyer Caddesi
34768 No:3 Ömerli / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 066 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:068 34768 Ömerli/İSTANBUL
Alemadağ V.D 845 035 8630

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aşçıoğlu Mah. Kemalyurtgaz Cd. Varsakbulutank Sif 7B
Etiler Kat:No:7C Kat:1B Sarıyer-İS/ Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

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.

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

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı/Temsil Ettiği Tüzel Kişilik	
				(TL)	(%)
Wael Abdulaziz A RAIES	TFKB Yönetim Kurulu Başkanı, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, TFKB Genel Müdürlüğü, Kredi Komitesi Üyesi	3 / 3 (18/05/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-
Süleyman Murat AKŞAM	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili, Kredi Komitesi Üyesi, Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesi gereğince genel müdürlük görevini yürüttüğü süreçte Yönetim Kurulu üyeliği devam edecektir.	-	-
Moath Saad M ALNASSER	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	-	3 / 3 (18/05/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-
Chakan BEKIROGLOU	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	-	3 / 3 (18/05/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-
Mert ULEŞAHİN	TFKB Kredi ve Kredi Kalitesinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi / Başkanı, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	3 / 3 (18/05/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-



14

TÜRKİYE FİNANS HANLI BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu
Sarıyer Mah. Nispetiye Caddesi
34768 No:6 Ömerliye/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

İF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:65 34768 Ömerliye/İSTANBUL
Alınan V.D.843 035 8830

SYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aşgözü Mh. Memarburgaz Cd. Vadi İstanbul/İST. Şif. 7B
Beşiktaş Mah. 7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 280 19 12 00
Fax:0212 251 05 99 Mersis No:06 100 19 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 647 802 9604

	Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi				
Müge ÖNER	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi / Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3 / 3 (18/05/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-
Mazen Ali E ALDHABI	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-	3 / 3 (18/05/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-

İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı/ Temsil Ettiği Tüzel Kişilik	
				(TL)	(%)
Mete Mehmet KANAT	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı	3 / 3 (25/04/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-
Ogün ATAĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	-	3 / 3 (25/04/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-
Ahmet GÜRSESLİ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 / 3 (25/04/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-
Mücahit YAVUZ	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	-	3 / 3 (25/04/2026 Görev Süresi Sonu)	-	-



- 4 Aralık 2023

Genel Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi - Sarıyer / İstanbul
34768 No:6 Ortanisa / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TEYARİHLİ KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Ortanisa/İSTANBUL
Akımdağ / V.D.643 035 8630

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Plaza Sıf. 7B
Büyükdere Apt. No:7C Kat:7B Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0817003960400034
Büyük Mükellefler V.D.649 003 9604

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

2.16.1. Bağımsız denetim kuruluşu

01/01/2023 – 30/06/2023 dönemi için:

Ticaret Unvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	İş Kuleleri Kule 3, Kat:2-9 34330 Levent / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Alper Güvenç (01/01/2023 – 30/06/2023)

01/01/2022–31/12/2022 dönemi için:

Ticaret Unvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	İş Kuleleri Kule 3, Kat:2-9 34330 Levent / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Alper Güvenç (01/01/2022–31/12/2022)

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. Orjin Maslak İş Merkezi Sit. No:27/57 34398 Sarıyer / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Emre Çelik (01/01/2021 – 31/12/2021)

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

Her iki kurumun finansal tablolarının denetimi; 01/01/2021 – 31/12/2021 döneminde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ve 01/01/2022 – 31/12/2022 ve 01/01/2023 – 30/06/2023 döneminde KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından yapılmıştır.

* 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.



4 Aralık 2023

16

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Söğütözü Caddesi
34788 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TEVARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34788 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D.643 035 8630

BOYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ataöge Mah. Kemurlu Cad. Vadistanbul Park Sit. 72
Etiler Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 299 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0819003900400034
Büyük Mükellefler V.D. 419 003 9604

2.16.2. Bağımsız denetim

Fon Kullanıcısı için:

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü	Sorumlu Ortak/ Baş Denetçi	Görüş
01/01/2023-30/06/2023	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Bağımsız Denetim	Alper Güvenç	Olumlu
01/01/2022-31/12/2022	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim	Alper Güvenç	Olumlu
01/01/2021-31/12/2021	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim	Emre Çelik	Olumlu

İhraççı için:

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü	Sorumlu Ortak/ Baş Denetçi	Görüş
01/01/2023-30/06/2023	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Bağımsız Denetim	Alper Güvenç	Olumlu
01/01/2022-31/12/2022	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim	Alper Güvenç	Olumlu
01/01/2021-31/12/2021	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim	Emre Çelik	Olumlu

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 1.000.000.000 TL nominal değerli ve 178 gün vadeli yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları ihraç edilecek ve kira sertifikalarının yatırımcılarına İfta Bedelleri ile beraber bir defa gelir dağıtımını yapılacaktır.

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

3.2. Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi
Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4 Aralık 2023
Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKAŞAŞ
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mithatpaşa Şifalı Caddesi
34768 No:6 Ümraniye/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:68 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ .Y.D.843 035 8630

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.Ş. No: M.K. Kemarburgaz Cd. Vadi İstanbul Park-Sm. 73
Blok: Kat: No: 7C Kat: 7B Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Tic. Sic. No: 275510599 Mersis No: 0810003760400034
Büyük Mükellefler V.D. 003 604

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

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

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

Kira Sertifikaları kapsamında Yatırımcılar'ın sahip olduğu hakların dayanağı, SPKn 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.

Kira Sertifikası satın alacak Yatırımcıların sahip olduğu haklara ilişkin sınırlamalar ise aşağıda özetlenmektedir:

- Madde 2.1 ve Madde 4.5'de belirtildiği üzere Portföy Varlıklarıyla ilgili olarak VKŞ'nin herhangi bir tasarruf hakkı bulunmadığından ve Portföy Varlıkları VKŞ'nin ve dolayısıyla Yatırımcıların teminatını teşkil etmediğinden dolayı, VKŞ doğrudan Portföy Varlıklarını paraya çevirerek Yatırımcıları tazmin edemeyecektir.
- VKŞ'nin İhraç kapsamında yapacağı ödemeler, Türkiye Finans tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Bu kapsamda Türkiye Finans, gelir dağıtım tarihlerinde ve İtfa Tarihinde Beklenen Kar'ı ve İtfa Bedelini kısmen veya tamamen VKŞ'ye ödemez ise, VKŞ de Türkiye Finans tarafından ödenmeyen Beklenen Karı veya İtfa Bedelini, Türkiye Finans'ın ödeme yapmadığı tutar ile sınırlı olarak Yatırımcılara aktaramayacaktır. Böyle bir durumda VKŞ'nin Yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Türkiye Finans'a karşı gerekli hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. VKŞ tarafından Türkiye Finans'a karşı başlatılacak olan hukuki süreçler kapsamında herhangi bir tahsilat yapılamaz ise VKŞ Yatırımcılara karşı sorumlu olmayacaktır. Ayrıca Yatırımcılar bizzat Türkiye Finans'a karşı hukuki süreç başlatırlarsa, ve Türkiye Finans'tan tahsilat yaparlarsa VKŞ'nin sorumluluğu, Yatırımcıların Türkiye Finans'tan tahsil edecekleri tutar oranında sona erecektir.
- Kira sertifikaları Yatırımcılara VKŞ veya Türkiye Finans nezdinde herhangi bir ortaklık hakkı tanımazlar.

VKŞ ve ihraç edilen TL kira sertifikalarının derecelendirme notu bulunmamaktadır.

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

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) Getiri oranı:

Halka arza katılan tüm yatırımcılar için sabit Yıllık %35 - %45 aralığında bir Getiri Oranı geçerli olacaktır.

18

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi, Sokullu Caddeesi
34788 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.038 036 3870

TE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/6 34788 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D.843 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A:07/160 Mh. Kemalburgaz Cd. Varıştanbul Park Sit. 7B
Etiler Kat: No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fon:0212 351 05 99 Mersis No:0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9034

- 4 Aralık 2023

b)Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:

Kira sertifikaları 178 gün vadeli olup kira sertifikalarının İtfa Bedelleri VKŞ tarafından 03/06/2024 itfa tarihinde, tek gelir dağıtımı ile birlikte, kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek kira sertifikaları itfa edilir.

VKŞ Yatırımcılara ödeyeceği İtfa Bedelini Türkiye Finans'ın Portföy'ün tasfiyesi için ödeyeceği bedel ile karşılayacaktır. İtfa Bedeli İhraç Tutarına eşit olacaktır.

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

Kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden sonra 178 gün sonra bir defa gelir dağıtımı ve itfa bedeli geri ödemesinde bulunulacaktır. Talep toplamının akabinde dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

178 Gün Vadeli Kira Sertifikalarının

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	08/12/2023
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	03/06/2024

d)Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

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)Halka arz edilecek kira sertifikalarının yıllık getiri oranı:

VKŞ tarafından ihraç edilecek 178 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacak ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için sabit Yıllık %35 - %45 Getiri Oranı geçerli olacaktır.

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

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.

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



- Genel Müdür Yardımcısı

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mah. Şişli Sok. No: 10
34769 No:6 Ümraniye/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3670

TRVARLIK MİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ .Y.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ağaçsuyu Mah. Karamürşit Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Etiler Kat: No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 068 003 9604

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İhracı yapılacak olan kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcılarından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının ve fon kullanıcısının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

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

İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

VKŞ'ye, ihraca esas sözleşmelerde belirtilen şartlarda Türkiye Finans tarafından ödemelerde bulunulacaktır. VKŞ'nin Yatırımcılara yapacağı ödemeler, Türkiye Finans'ın VKŞ'ye yapacağı ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, Yatırımcılar Türkiye Finans tarafından VKŞ'ye ödeme yapılmamasına ilişkin risklere maruz kalacaktır.

Sahipliğe dayalı kira sertifikalarında VKŞ'nin (ve dolayısıyla Yatırımcıların) tek teminatını ihraca dayanak Portföy varlıkları olacaktır. Yönetim sözleşmesine ve alım satım dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında Portföy varlıkları VKŞ'nin (ve dolayısıyla Yatırımcıların) teminatını teşkil etmeyecektir.

Fon kullanıcısının kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Kredi Riski:

Kredi borçlusunun Türkiye Finans ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Kur Riski:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Türkiye Finans'ın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Türkiye Finans'ın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir.

Likidite Riski:

Likidite riski, Türkiye Finans'ın olumsuz koşullar altında, müşterilere karşı yükümlülüklerini karşılamak için gerekli finansmana erişim, pasiflerin vadelerini karşılama ve sermaye gereksinimlerini yerine getirme kabiliyetine ilişkin belirsizlikleri kapsamaktadır.



- 4 Aralık 2023

20

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Seraf Mahallesi, Eminönü / Beşiktaş
84788 No:6 Ömerliye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 668 006 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Seraf Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:6/6 84788 Ömerliye/İSTANBUL
Alemadağ /V.D 845 035 8830

YAYIN YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığa Mh. Kamerburgaz Cd. Valiistanbul Blok Str. 7B
80064 No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 85 99 Mersis No:0810003960400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Piyasa Riski:

Piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz (kar payı) oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında Türkiye Finans'ın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Operasyonel Risk:

Yetersiz veya başarısız iç süreçler, sistemler, insanlar ya da dış olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

4.2. Diğer Riskler Hakkındaki Temel Bilgiler :

Belirtilen risklere ek olarak; İtibar Riski, İş Riski, Strateji Riski, Faaliyet İznine İlişkin Riskler ve Türkiye Finans'ın pay sahibi Erciyes Anadolu Holding A.Ş. hakkındaki gelişmeler de diğer riskler kapsamında değerlendirilmelidir.

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

Türkiye Finans'ın; faaliyetleri nedeniyle zarar etmesi veya finansal yapısının bozulması durumunda, fon kullanıcısı olarak kira sertifikası ihracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesi riski bulunmaktadır. Türkiye Finans Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetime 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.

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

Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu kira sertifikalarının tutarının Borsa'nın belirlediği limitlerin dışında kalması durumunda kira sertifikalarının Borsa'da satılması imkânsız hale gelebilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 4'üncü, sermaye piyasası aracı notunun ise 2'nci bölümünde yer almaktadır.

15. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

VKŞ ihraççı sıfatıyla, Kira Sertifikalarından sağlanacak fonu Portföy'ü oluşturması ve kendisine temin edilmesi için Türkiye Finans'a aktaracaktır. Türkiye Finans ise kaynak kuruluş (fon kullanıcısı) sıfatıyla kira sertifikası ihracıyla VKŞ üzerinden fon sağlamış olacaktır.

4 Aralık 2023

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Meftalpaş Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ümraniye/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 008 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/6 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ Y.D 843 036 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazpaşa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Kat: 7B
Büyükdere No:7C Kat:8B Sarıyer-İST. Tic. Sic. No: 271191
F. No: 0312 351 05 99 Mersis No: 0810003060400034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9004

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek kira sertifikaları 1.000.000.000 TL nominal değerli ve 178 gün vadeli olacaktır.06-07/12/2023 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

Kira sertifikası halka arzına; Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar, Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar ve Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar talepte bulunabileceklerdir.

Kira sertifikası halka arzına Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar ve Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar;

ARACI KURUM

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) 3191200

ve tüm şubeleri ile emir iletimine aracısı 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. 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.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcıların 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.

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

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

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

22

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sarıyer Caddesi
34768 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068.006 3870

TEYARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:66 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843 835 8630

- 4 Aralık 2023
OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Site 7B
Etiler Kat: No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İSTANBUL Tel: (0212) 319 12 00
Co: 0212 351 05 99 Mersis No: 0819 0034 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 49 003 9604

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

13/09/2023 Tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre halka arz yoluyla satılacak 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.

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşun 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 ücret 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 SMS gönderim ücreti alınacaktır. Damga Vergisi ve diğer masraflar alınmayacaktır.



- 4 Aralık 2023

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sarıyer Caddesi
34766 No:6 Ümraniye/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:06 34766 Ümraniye/İSTANBUL
Alındığı .Y.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazcılar Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park 5N. 7B
Blok No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0800 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604