

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemikbulutaz Te. Kadastanbul Park No: 18/8
Büyükd. Apt. No: 18 Kat: 18 Şişli-İST. Tel: 0212 333 72 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0645 0034 6004 0034
Büyükd. Mh. Kat: 18 Etiler V.D. 045 003 9604

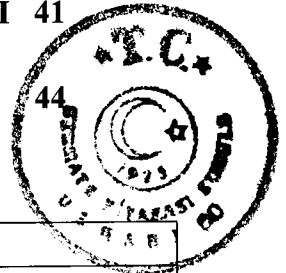
Kurulca 21.01.2021 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmemiştir.

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER	7
2. RİSK FAKTÖRLERİ	8
3. TEMEL BİLGİLER	13
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	14
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	22
6. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER	34
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	35
8. DİĞER BİLGİLER	36
9. KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN VERGİLENDİRME ESASLARI	41
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER 11. EKLER	

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



Genel Kurul Kararı / Genel Kurul Kararı

TEYARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat Örs No: 42 Ümraniye / İstanbul
Tic. Sic. No: 2830355630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemirburgaz Cd. Vadi İstanbul Blok: 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0615 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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	NCB (National Commercial Bank)
Danışma Kurulu	TKBB Danışma Kurulu'nu ve Banka Danışma Komitesini ifade eder.
Dayanak Varlık Kira Sertifikaları	Madde 4.1.b hükmünde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Diğer Yatırımlar	Madde 4.1.b hükmünde kendisine atfedilen anlamı ifade eder
Dönemsel Getiri Oranı	Madde 4.10'da belirtilen şekilde hesaplanacak dönemsel getiri oranını ifade eder
Finansman Desteği	Madde 4.1.b hükmünde kendisine atfedilen anlamı ifade eder
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve 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 Sermaye Piyasası Aracı Notu, İhraççı Bilgi Dokümanı ve Özet kapsamında 180 gün vadeli Yönetim Sözleşmesine dayalı kira sertifikalarının ihracını ifade eder
İhraç Tavanı	15.000.000.000 TL
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
İkame Portföy Varlıkları	Madde 4.1.b'de kendisine atfedilen anlamı 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

Görsel Açık / Public
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
34798 Kat: 6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
GAMUD-01

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadişahin Parkı Sit. 75
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 819 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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	Madde 4.1.b hükmünde kendisine atfedilen anlamı ifade eder
Kira Sertifikası / Sertifika	Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu, İhraççı Bilgi Dokümanı ve Özet kapsamında 180 gün vadeli Yönetim Sözleşmesine dayalı 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	Madde 2.2'de kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
NCB	National Commercial Bank
Oyak Yatırım / Aracı Kurum	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Portföy	VKŞ tarafından Yönetim Sözleşmesine istinaden 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 Satış Tebliği	Sermaye Piyasası Araçlarının Satış Tebliği (II-5.2)
SerPK	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Tasfiye Taahhüdü	Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine düzenlenen ve Portföy'ün İtfâ Bedeli kadar bir

Genele Açık / Public4

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
34766 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 088/000 0070
CMUD-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat Ofis No:42 Ümraniye / İstanbul
Alemdağ V.D. 8430388630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Bn. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7E
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 01
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0049 6040 0031
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

	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 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 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 bankacılığına ilişkin mesleki ilke ve standartları belirlemek için oluşturan 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.

TÜRKİYE FİNANS MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kuruluna Kayıtlı / Public

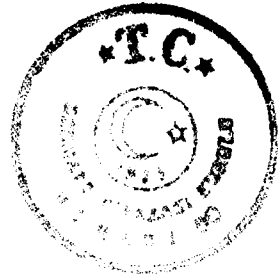
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat Ürs No: 42 Ümraniye / İstanbul
Alemdağ V.D. 8450 33 23

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazbön Mh. Kemurburgaz Cd. Yıldızhan Park Sit. 7B
Büyükdere Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0809 0089 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR.



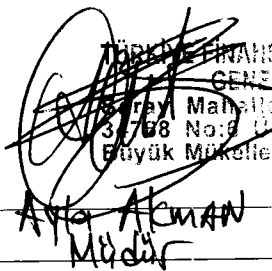
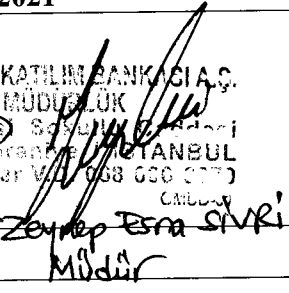
TÜRKİYE FİNANS MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Akademi
Sarayı / Genel Akademi / Public
34710 / Beşiktaş / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
CMDD-01

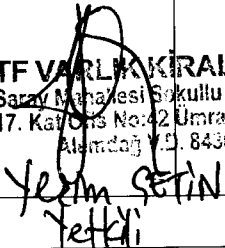
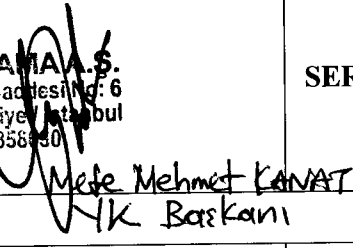
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Menzilesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat C/5 No:42 Ümraniye / İstanbul
Atatürk V.D. 8450358400

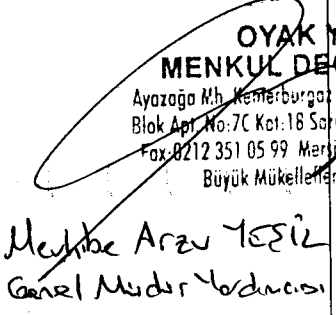
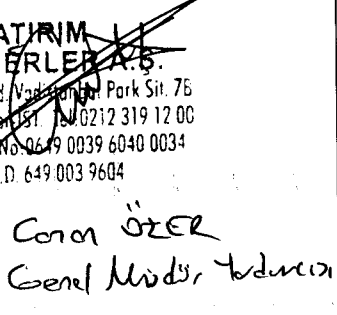
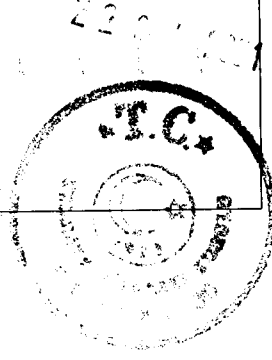
**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vardirhanbul Park Sit. 7B
Blok A/1 No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0834 003 9604 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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. 15/01/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
 TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK Sarıyay Mahallesi, Sarıyay Cad. No: 1 34768 No:1 Ümraniye / İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 068 656 0070 CMLB Ayta AKMAN Müdür	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI  Zeynep Esra SIVRI Müdür

İhraççı TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. 15/01/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
 TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıyay Mahallesi Sokullu Cad. No: 6 17. Kat/Ofis No:42 Ümraniye / İstanbul Alemdağ V.D. 843 358 900 Yemin SETİN Yetkili	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI  Metin Mehmet KANAT YK Başkanı

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 15/01/2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazoğlu Mh. Nispetiye Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer / İstanbul Tic. Sic. No: 272123 0212 319 12 00 Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 06 49 0039 6040 0034 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604 Melih Arzu TEŞİR Genel Müdür Yardımcısı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI  Ceren ÖZER Genel Müdür Yardımcısı 

Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vardisistanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No. 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 - Mersis No: 34640 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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. Türkiye Finans'ın; faaliyetleri nedeniyle zarar etmesi veya finansal yapısının bozulması durumunda, fon kullanıcısı 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 kullanıcısı olarak Kira Sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesi riski bulunmaktadır. Hali hazırda Türkiye Finans'ın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ikincil mevzuatı uyarınca faaliyet izninin kaldırılmasına ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine neden olabilecek bir durum bulunmamaktadır.

Koronavirüs salgınının piyasaları olumsuz yönde etkilemesi nedeniyle tüm bankacılık sektöründe olduğu gibi Türkiye Finans'ın karşılık giderlerinde de artışa neden olmuş ancak Türkiye Finans'ın faaliyetleri üzerinde önemli nitelikte bir etkiye sahip değildir.

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

Türkiye Finans'ın esas sermayesini oluşturan payların %2,23'ünün sahibi Erciyes Anadolu Holding A.Ş.'ye 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu m. 133 çerçevesinde kayyım atanmıştır. İlgili mahkemenin 05/09/2016 tarihli kararıyla kayyımların yetkisi sona erdirilmiş ve şirket yönetimi TMSF'ye devredilmiştir. Keza mahkeme Boydak Grubunda yer alan bazı kişilerin Erciyes Anadolu Holding A.Ş. nezdindeki paylarının müsadere karar vermiş olup henüz müsadere kararı kesinleşmemiştir. Erciyes Anadolu Holding A.Ş.'ye kayyım atanması ve sonrasında yönetiminin TMSF'ye devredilmesi ve Boydak Grubunda yer alan bazı kişilere ait Erciyes Anadolu Holding A.Ş. paylarının müsadere Türkiye Finans'ın yönetimi açısından risk teşkil etmemektedir.

Ayrıca NCB'nin Erciyes Anadolu Holding A.Ş. ve Boydak Grubunda yer alan diğer kişilerin Türkiye Finans nezdindeki paylarını alma konusunda niyeti olup, Boydak Grubunda yer alan kişilerin tamamı ile anlaşılabilmesi ve gerekli hukuki ve yasal süreçlerin tamamlanabilmesi halinde NCB'nin Boydak Grubunun paylarını devir alması söz konusu olabilecektir.

Türkiye Finans Esas Sözleşmesinde pay oranı %32,91'e tekabül eden kısım, "Mevcut Pay Sahipleri", NCB ise "Çoğunluk Pay Sahibi" olarak isimlendirilmiştir. Ayrıca pay oranı %0,0601'e tekabül eden 104 kişiden oluşan bireysel pay sahipleri mevcut olup bu bireysel pay sahipleri "Mevcut Pay Sahipleri"nden farklıdır. Son olarak Banka, %0,0012'ye tekabül eden oranda kendi payına sahiptir.

Esas Sözleşme uyarınca, pay oranı %32,91'e tekabül eden ve Erciyes Anadolu Holding A.Ş. (%2,23), Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (%10,57) ve 34 gerçek kişiden (%20,11) oluşan "Mevcut Pay Sahipleri" tanımlanmaktadır. "Mevcut Pay Sahipleri" adı altındaki pay sahiplerinden Gözde Girişim tüzel kişisi dışındaki pay sahipleri terminolojik olarak "Boydak Grubu" olarak ifade edilmiştir. Boydak Holding ünvanının Erciyes Anadolu

TÜRKİYE FİNANS A.Ş. / Public / KİRALAMA A.Ş.

TEYARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat. Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Alemdağ V.D. 8450353330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. 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 0039 6040 0034
Büyükdere V.D. 649 003 9604

olarak değişmiş olması dolayısı ile Türkiye Finans'ın Boydak isimli tüzel kişi ortağı bulunmamaktadır.

* Boydak Holding A.ř.'nin ünvanı Erciyes Anadolu Holding A.ř. olarak değişmiş olup ünvan 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 The National Commercial Bank ("NCB") sahip olup, 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.ř., Boydak Grubunda yer alan bazı gerçek kişiler ile Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.ř. "**Mevcut Pay Sahipleri**", Türkiye Finans hakim pay sahibi NCB 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 süreçte, 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 %32,91 olduğu dikkate alındığında:

- 1) Yönetim Kurulu üyelerinden Genel Müdür dahil beş (5) tanesi NCB tarafından aday gösterilecektir.
- 2) Mevcut Pay Sahiplerinin payları %20 üzerinde olduğu süreçte 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 NCB tarafından Genel Kurul'da oy kullanılacaktır.

Bu çerçevede:

- 1) Mevcut Pay Sahipleri arasında, Erciyes Anadolu Holding A.ř. ve Boydak Grubunda yer alan gerçek kişiler dışında, Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.ř. ("**Gözde Girişim**")'de bulunmaktadır.
- 2) Bu kapsamda NCB, 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 NCB, Erciyes Anadolu Holding A.ř. veya Boydak

22.01.2020



Genel Kurul / Public
Genel Kurul / Public

TEYARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat Ofis No: 42 Ümitköy / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274933
V.D. 8439355330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemalburgaz Cd. Varlıkbank Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İstanbul / T.C.
Tic. Sic. No: 274933 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

Grubundan 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 tanındığı 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, NCB tarafından söz konusu Esas Sözleşme hükmüne aykırı hareket edilse dahi, bu durumun atanan 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 ataması Genel Kurul tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, Türkiye Finans'ın doğal Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür dahil yedi (7) kişiden müteşkil Yönetim Kurulu, hukuki usul ve esaslar dairesinde atanan ve görevlerini sürdüren yedi (7) üye ile oluşumunu tamamlamıştır.

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

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

- (a) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %20'sinden az olmadığı hallerde, en az altı (6) Yönetim Kurulu Üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulu, en az altı (6) üyesinin olumlu oyu ile usulüne uygun, geçerli ve bağlayıcı karar alabilecektir.
- (b) 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'unundan az olduğu hallerde toplantı ve karar yeter sayısı, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin çoğunluğu olacaktır. Yönetim Kurulunun Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar aşağıdaki gibidir;
- (i) Değeri toplamda, her bir kişi için, Şirket sermayesinin %10'unu aşan, diğer kişilerin sermayesine yapılan yatırımlar veya gayrimenkul alımları;
- (ii) 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.



TÜRKİYE FİNANS BANKASI A.Ş.
Genel Akad. / Public
CmBBL-01

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Baray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Ofis No: 42 Ümraniye / İstanbul
Alemdağ V.D. 843035636

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Sok. No: 7B
Büyükd. Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. 34992 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0834 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 603 9604

Bu çerçevede:

- 1) Halihazırda, Mevcut Pay Sahipleri'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranı %32,91 (%22,34 Boydak Grubuna ait, %10,57 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, altı (6) Yönetim Kurulu üyesi ile karar alabilecektir. Hâlihazırda Türkiye Finans'ın Esas Sözleşmesi kapsamında Yönetim Kurulu'nda bulunması gereken tüm üyelerin ataması mevzuat ve esas sözleşmeye uygun şekilde yapılmıştır.
- 3) Ayrıca, yukarıda belirtildiği üzere, NCB'nin Gözde Girişim tarafından Yönetim Kurulu üyelğine aday gösterilmesi halinde, Gözde Girişim'in gösterdiği aday için de Genel Kurul'da oy kullanması mümkündür.
- 4) Keza gerek Mevcut Pay Sahipleri tarafından Yönetim Kurulu üyelikleri için aday gösterilmemesi, gerekse Mevcut Pay Sahiplerine ilişkin hükmün imtiyaz teşkil etmemesi nedeniyle, Boydak Grubu hakkındaki son gelişmeler Türkiye Finans Esas Sözleşmesi'nin Yönetim Kurulu'nun oluşumu ile ilgili madde 17/4 ve 17/5 hükmü kapsamında Türkiye Finans'ın yönetimi açısından hukuken herhangi bir sorun ve risk teşkil etmemektedir.
- 5) Ayrıca yukarıda belirtilen kararlar önemli nitelikte kararlar olup, Türkiye Finans'ın olağan günlük faaliyetleri ile ilgili kararlar değildir.

Bu nedenlerde ötürü, Türkiye Finans Esas Sözleşmesinin 17/4 ve 17/5 hükümlerinin Boydak Grubu hakkındaki son gelişmeler nedeniyle Türkiye Finans açısından risk teşkil etmediği düşünülmektedir

Türkiye Finans'ın Esas Sözleşmesinin 10/3 hükmüne göre, Çoğunluk Pay Sahipleri tarafından atanmış Yönetim Kurulu üyeleri, Yönetim Kurulu nezdindeki komitelerden her birisinde, Mevcut Pay Sahiplerince belirlenmiş bir Yönetim Kurulu üyesinin bulunmasını sağlayacaklardır. Bu kapsamda, NCB tarafından atanan Yönetim Kurulu üyeleri Gözde Girişim tarafından belirlenen Yönetim Kurulu üyesini, Türkiye Finans'ın Yönetim Kurulu nezdindeki komitelerine atayabilecektir. Keza, Türkiye Finans Yönetim Kurulu'na Mevcut Pay Sahipleri tarafından aday gösterilmediğinden, Türkiye Finans nezdindeki Yönetim Kurulu düzeyindeki komite üyeliklerine NCB tarafından aday gösterilen ve Türkiye Finans Genel Kurulu'na atanan Yönetim Kurulu üyeleri ve Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan genel müdür atanmıştır. Bu kapsamda, NCB 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 konular ("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:

TÜRKİYE FİNANS
Genel Kurul / Public12
Büyük Mükellefler / Public
Genele Açık / Public
CMDD-01

TF YATIRIM KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. İsmailiye Sokullu Cad. No: 6
17. Kat Dış No: 42 Umranıye / İstanbul
Alemdağ / D. 84 003 9604

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kenteburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Kat: 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 307 12 00
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

- (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, ifisahi veya birleşmesi.”.

Türkiye Finans'ın mevcut pay sahipliği yapısına göre, NCB %67,03, Boydak Grubu toplamda % 22,34, Gözde Girişim ise %10,57'sini elinde bulundurmaktadır. Bu kapsamda, yukarıda belirtilen nitelikteki kararların alınabilmesi için NCB'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, Boydak Grubu hakkındaki son gelişmelerin, alınacak Genel Kurul kararları açısından risk teşkil etmediği düşünülmektedir.

Nitekim, 04/08/2020 tarihinde gerçekleşen 29. Olağan Genel Kurul Toplantısında, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür dışında kalan altı (6) yönetim kurulu üyesi seçilmiş olup, toplantıda “Mevcut Pay Sahipleri” tarafından her hangi bir yönetim kurulu üyesi aday gösterilmemiştir.

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

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:

20/11/2020 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

VKŞ, ihraççı sıfatıyla, Kira Sertifikalarından sağlanacak fonu Portföyü oluşturmaları 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.

TF VARLIK KİRALAMA ANŞ.
Saray Mh. Çarşı Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Kat: No: 62 Umranıye - İstanbul
Alemdağ Y.D. 8460350330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerpazarı Cd. Vadi İstanbul Park Kat: 8
Etiler Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 331 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0009 6040 0034
Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 9604

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.

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.

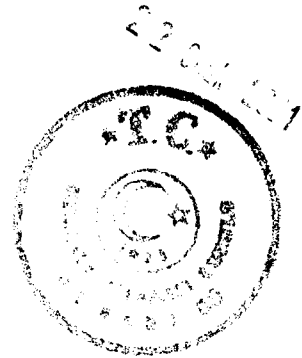
Ayrıca TL fonlama yapısında, katılım fonları ve özkaynak dışında alternatif bir fonlama kaynağı sağlanması planlanmaktadır.

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 yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Türkiye Finans'a Kiralandığı Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikaları Hariç) türündedir.

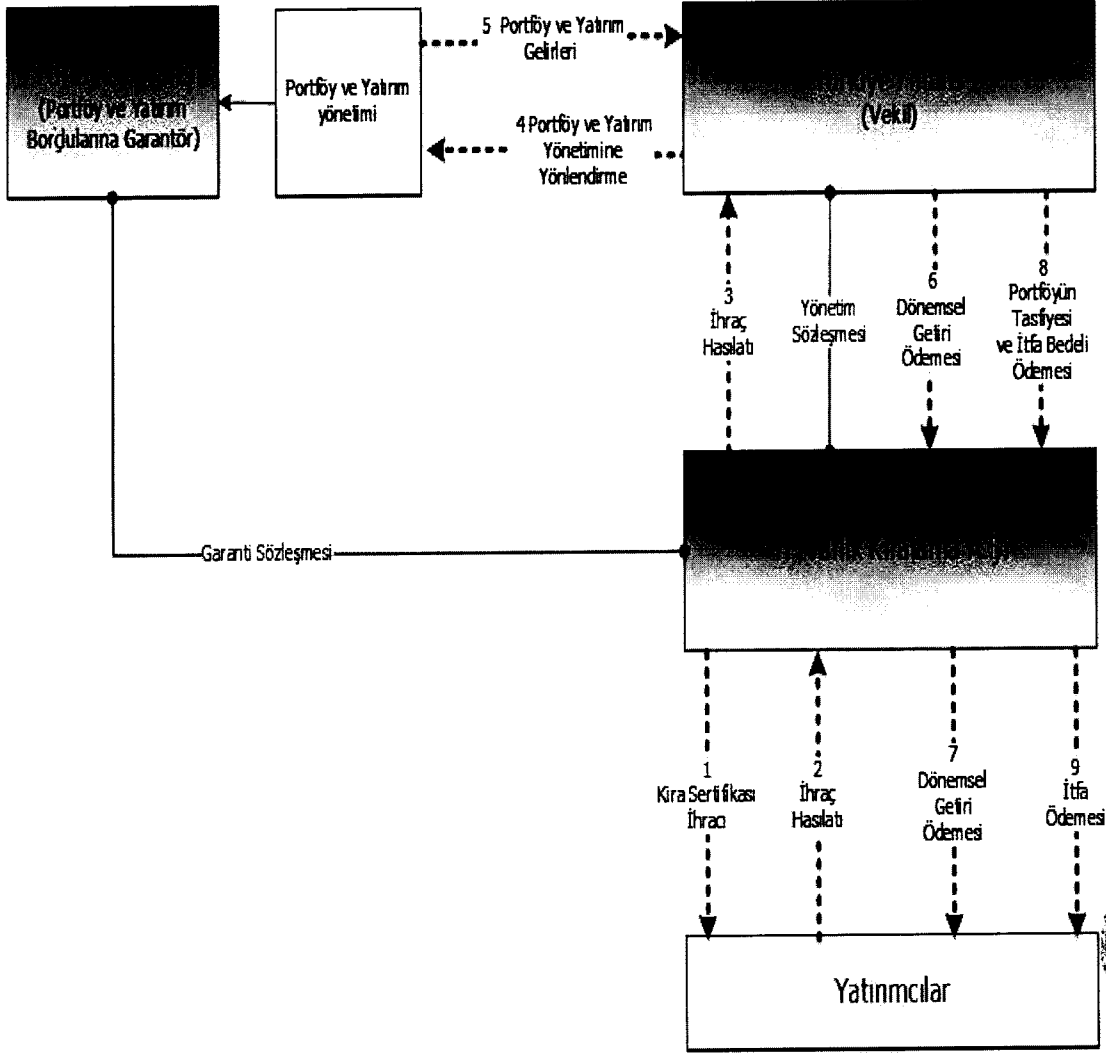


TEF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Genel Müdür / Public 14
Genele Açık / Public
0600-01

TEF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Seray M. Mahallesi, Sokullu Cad. No: 6
17. Kat/Öz. No: 42 Ümraniye / İstanbul
Nispetiye V.D. 843635/630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avazağa Mh. Kempaşgözü Çi. Vadisi / İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7/C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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.
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 İkamet Portföy Varlıkları ile değiştirebilecektir. Portföy Varlıkları ve yerine geçen İkamet Portföy Varlıkları birlikte "Portföy" oluşturacaktır.
5. Türkiye Finans Portföy'den elde edilen gelirlerin tahsilatını gerçekleştirecektir..

TÜRKİYE FİNANS
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Şişli No: 42 Ümraniye / İstanbul
Alemdağ V.B. 8436356360
Gözetim / Public
Gözetim / Public

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Şişli No: 42 Ümraniye / İstanbul
Alemdağ V.B. 8436356360

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Katmerburgaz Cd. Kadıköy / İstanbul 78
Büyükdere No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 351 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0610 0039 0040 0034
Büyükdere V.B. 8436356360

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 de bu kapsamda yatırımcılara, getiri ödemesi yapacaktır.

8. İtfa tarihinde, Türkiye Finans Tasfiye Taahhüdüne istinaden, Portföy'ü İtfa 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:

Portföy Türkiye Finans tarafından, ihraç tutarının:

1. Finansman Destekleri ve/veya
 2. Kira Varlıkları ve/veya
 3. Dayanak Varlık Kira Sertifikalarını ve/veya
 4. Diğer Yatırımlar ve/veya
 5. Bu Varlık/Hakların oluşturduğu finansman havuzlarına
- yöneltildiği sureti ile oluşturulacaktır.

Türkiye Finans, VKŞ'nin Yönetim Sözleşmesine hükümleri çerçevesinde kendisine vermiş olduğu yetkiye istinaden Portföy'ü yukarıda belirtilen Varlık ve Haklar'dan dilediğine yatırım yapmak ve VKŞ'ye tahsis etmek sureti ile oluşturulabilir, Portföy'de yer alan Varlık ve Hakları dilediği zaman İkame Portföy Varlıkları ile değiştirilebilir, Zapt halinde İkame Portföy Varlıkları ile değiştirmek zorundadır.

Türkiye Finans Portföy'ü oluştururken ve Portföy Varlıkları'nın ikame Varlık ve Haklar ile değiştirirken aşağıdaki şartlara riayet etmek zorundadır:

1. Beklenen Karın altında Portföy'den gelir elde edilmesine neden olabilecek Varlık ve Haklara hiçbir şekilde yatırım yapılmamalıdır.
2. Başka bir kira sertifikasının dayanak varlığı veya hakkı olan Varlık ve Haklara, ilgili kira sertifikası ihracından söz konusu Varlık ve Haklar ikame edilmedikçe yatırım yapılmamalıdır.

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



GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Genel Müdürlük / Public
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Müdürlük / Müdürlük

TE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Blok 11.7B
17. Kat C/5 No:42 Ümraniye / İstanbul
Ailem Dağı Y.D. 8436350630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aynazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Blok 11.7B
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 219 12 00
Faks:0212 351 05 99 Mersis No:0849 0039 0040 0034
Büyükdere

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kememburgaz Cd. Vadişahin Park Ski. 78
Blok A Kat. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tlf: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0027 6040 0034
Bilgi:

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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.

Buna karşın SPKn 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”.

[illegible]

TE VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Cadde No: 6
17. Kat Ofis No 42 Ümraniye / İstanbul
Tic Sicil No: 290800
Telefon: F.İ.S. 8490854330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayarazga Mh. Kenderburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7/C Kat: 18 Sarıyer-İST. 34399 0212 6640 0034
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0034 6640 0034
Büyükdere

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 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.

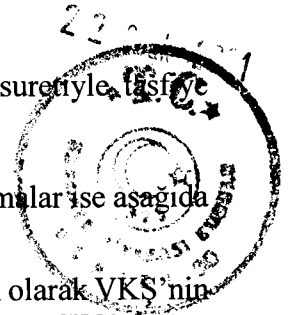
Bu kapsamda Yatırımcılar Gelir Dağıtım Tarihlerinde:

- 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) zararı VKŞ'ye ödeyeceğinden dolayı, Yatırımcılar, Portföy Gelirleri Beklenen Kar'dan az olsa dahi, Beklenen Kar'a payları oranında hak kazanacaktır.

İtfa Tarihinde ise Portföy Kira Sertifikası bedellerinin VKŞ'ye ödenmesi suretiyle, İtfa edileceğinden dolayı, İtfa Bedeli, payları oranında Yatırımcılara ödenecektir.

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.



TÜRKİYE FİNANS MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü / Public
Sakarya Bulvarı No: 18 Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 270 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyükdere Mülkiyetleri V.D. 649 003 9604

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat C/5 No: 42 Üsküdar / İstanbul
Alemdağ V.D. 841036330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Konya Bulvarı Cd. Vadi İstanbul Park B11 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 270 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyükdere Mülkiyetleri V.D. 649 003 9604

İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin hakların kullanım süreci

Kira Sertifikası bedeli ve gelir dağıtım işlemleri için Takasbank nezdinde MKK adına hesap açılır. VKŞ tarafından ödeme yapılacak tutar, ödeme gününde Takasbank nezdindeki ilgili hesaba aktarılır.

Kira Sertifikası bedeli ve gelir dağıtımını topluca üye bazında, üyelerin Takasbank nezdinde mevcut olan cari hesaplarına Takasbank aracılığı ile aktarılacaktır. Kira sertifikası bedeli ve gelir dağıtımını Yatırımcı hesaplarına aktarım işlemleri üye kuruluşlar tarafından yapılacaktır.

Kira sertifikası bedeli ve gelir dağıtımını, VKŞ tarafından MKK hesabına brüt olarak aktarılacaktır. MKK'ya üye kuruluşlar da kendilerine brüt olarak yapılacak ödemeleri, yasal vergileri kaynağında kesinti yaptıktan sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyecektir.

4.7 Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

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

Kira sertifikaları 180 gün vadeli olup kira sertifikalarının İtfa Bedelleri VKŞ tarafından 28/07/2021 itfa tarihinde, tek gelir dağıtım 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 İhraç Tutarına eşit olacaktır.

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

Kira sertifikaları yatırımcılarına gelir dönemi başlangıç tarihinden 180 gün sonra bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Talep toplamının akabinde dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

180 Gün Vadeli Sertifikaların

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	29/01/2021
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	28/07/2021

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 getiriler ve anapara, mevzuattaki zaman aşımına ilişkin genel hükümlere tabi olacaktır. Yatırımcıların yatırım kararı alırken söz konusu hususu dikkate almaları gerekmektedir.

Genele Açık / Public20

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
SARAY MAHALLESİ SOKULLU CAĞDEŞİ NO: 6
17. KAT: Dış No: 82 Ümitliye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
CMUD-01

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
SARAY MAHALLESİ SOKULLU CAĞDEŞİ NO: 6
17. KAT: Dış No: 82 Ümitliye / İstanbul
Alemdağ V.D. 84 003 9630

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazağa Mh. Kemurburgaz Cd. Vadi-i Nispet Park Sit. 7E
Blok Apt. No: 7C Kat: 16 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

VKŞ tarafından ihraç edilecek 180 gün vadeli kira sertifikaları halka arzına katılan tüm yatırımcılar için sabit Yıllık % 16 - % 18 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 kesinleştirilerek 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 kesinleştirilerek 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 ifanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

YOKTUR.



Genel Açık / Public
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
34268 M:6 Üsküdar / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 000 000 0000
CMUC-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat Ofis No: 42 Üsküdar / İstanbul
Alemdağ V.D. 8430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemarburgaz Cd. Vardisistanbul Park Sit. 75
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 % 16 - % 18 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 kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

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

$$\text{Dönemsel Getiri Oranı} = \text{Kira Sertifikası Yıllık Getiri Oranı} * \text{Getiri Dönemi Gün Sayısı} / 365$$

$$\text{Beklenen Kar (dönemsel getiri ödemesi)} = \text{Kira Sertifikası Nominal Değeri} * \text{Dönemsel Getiri Oranı} / 100$$

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Türkiye Finans, 19/10/2020 tarih 1717/6605 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile VKŞ tarafından, yurtiçinde, 15.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikaları ihraçlarında fon kullanıcısı olarak yer alma yönünde karar almıştır.

VKŞ Yönetim Kurulu 03/11/2020 tarih 95/123 numaralı kararı ile yurt içinde Türkiye Finans'ın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, 15.000.000.000 TL ihraç tavanı 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 tabi olduğu koşullar:

BDDK'dan Kira Sertifikası ihracına ilişkin olumlu görüş yazısı alınmıştır.

BDDK'nın Türkiye Finans'a hitaben düzenlendiği 21/10/2020 tarih ve 43890421-101.01.05-E.10156 sayılı yazısında;

"İlgide kayıtlı 15/10/2020 tarih ve 4158 sayılı yazınızda; Bankanız iştiraki TF Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilecek ve Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı tertipler 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)

Genelleme / Public
Genelleme Açık / Public
T.C. GELİRGİ
17.10.2020
17.10.2020

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat Etiler No: 42 Üsküdar / İstanbul
Alo: 0212 843 00 00
Alo: 0212 843 00 00

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Bk. Kat: 7B
Büyükdere No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 083 0009 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 Bankanıza 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.

Bilgi edinilmesini rica ederim."

ifadesi yer almaktadır.

Söz konusu görüş 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 500.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 700.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecek ve 180 gün vadeli olacaktır.

5.1.3 Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1 Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

27-28/01/2021 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 ya da Banka internet şubesi aracılığıyla talepte bulunmaları ve satın alacakları Kira Sertifikalarının bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6 maddesine göre yatırmaları gerekmektedir.

Halka arza Bireysel Yatırımcılar, (Oyluk 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. Yatırımcıların Bankanın internet şubesi üzerinden ileteceği taleplerde teminat yoluyla talep toplanmayıp yatırım hesabında bulunan bakiyeler kullanılmaktadır.

Genel Açık / Public
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
34068 Kat: 16 Sarıyer-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 8430 351 05 99
049 003 9604

TEFYARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
Kat: 16 Kat: 16 Sarıyer-İSTANBUL
Ailem Dağ V.D. 8430 351 05 99

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerkurgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 16 Sarıyer-İSTANBUL
Tel: 0212 351 05 99 Mersis No: 0833 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayaazgözü Bnl. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sth. 7B
Büyükd. Apt. No. 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: (0212) 299 12 00
Fax: 0212 351 05 59 Mersis No: 0649 0004 0034
Büyükd. San. Bölge 1. Cad. 18/18 Kat: 18A

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadiistanbul Proj. Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 604 0034
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0029 6040 0034
Büyük Müktesilatçı V.D. 649 003 9604

Ş.

22.08.2019

T.C.
MİLLÎ YATIRIM BANKASI
KURUMU

unabilecek Başvuru Yerleri'ne
Yatırım aracılığı ile başvuruda

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Aynazgü Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. ZB
Biok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 640 912 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0619 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 647 393 9494

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.

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 alısta 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 Teminat Bozumunda Uygulanacak Fiyat
TKBB tarafından yayınlanan 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 gösterge fiyatı, (Küsuratlı döviz tutarları bir ve katları şeklinde yukarı yuvarlanacaktır.)
TL Özel Cari Hesaplar, TL Katılma Hesaplar	1,0	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.	Hesap bakiye anapara tutarı esas alınacaktır.

22 Ocak 2017



TÜRKİYE FİNANS MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Akademi / Public
Sakarya Mahallesi Sokullu Çarşı No: 6
17. Kat Kat: 17 Ümraniye - İstanbul
Tic. Sic. No: 272000
Büyükdere Şişli Etiler V.D. 640 023 3604

TÜRKİYE FİNANS MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sakarya Mahallesi Sokullu Çarşı No: 6
17. Kat Kat: 17 Ümraniye - İstanbul
Tic. Sic. No: 272000
Büyükdere Şişli Etiler V.D. 640 023 3604

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemirburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0644 0009 6040 0034
Büyükdere Şişli Etiler V.D. 640 023 3604

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 oluşan son işgünü ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılacaktır.	Kira Sertifikalarında BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan cari 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 alımında ve bozumunda yukardaki 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 bulundukları aracı kurumu yetkilendirdiklerini ve bu yetkinin ifasından doğabilecek zararlardan ilgili aracı kurumun ve Emir iletilicisi konusundaki Türkiye Finans'ın hiçbir şekilde sorumlu olmayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt etmiş olacaklardır.

Teminatlar talepte bulundukları 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, her hangi bir getiri, kar payı, faiz vb. menfaat ödemesi gerçekleştirilmeyecektir.

Genel Açık / Public
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat İhsan Sıhhi Ümraniye / İstanbul
Büyükdere
Büyükdere

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat İhsan Sıhhi Ümraniye / İstanbul
Büyükdere
Büyükdere

22 Ocak 2021
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat İhsan Sıhhi Ümraniye / İstanbul
Büyükdere
Büyükdere

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 kullanıcısı Bankanıza yönelik olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüşü talep edilmektedir.

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

Bilgi edinilmesini rica ederim."

ifadesi yer almaktadır.

Söz konusu görüş 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 500.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 700.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecek ve 177 gün vadeli olacaktır.

5.1.3 Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1 Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

18-19/01/2021 Tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

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

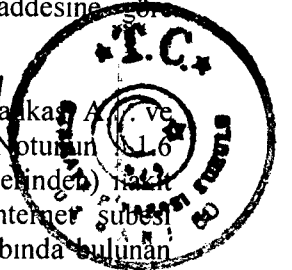
Başvuru Süreci:

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 ya da Banka internet şubesi aracılığıyla 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) halka yatırmak suretiyle talepte bulunabileceklerdir. Yatırımcıların Bankanın internet şubesi üzerinden ileteceği taleplerde teminat yoluyla talep toplanmayıp yatırım hesabında bulunan bakiyeler kullanılmaktadır.

22 Ocak 2021



TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
34769 Beşiktaş/İstanbul
Büyük Müktehasar V.D. 843036380
CMLB-11

TEFARUK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17/Kat:G/İs No:42 Ümraniye/İstanbul
Aldımda: V.D. 843036380

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
Beşiktaş / Beşiktaş İl. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 351 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 08340010000000000000000000
Büyükdere

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**

Halka arz edilecek 180 gün vadeli sertifikalarının

250.000.000 TL nominal değerdeki (% 50) kısmı Bireysel Yatırımcılara

237.500.000 TL nominal değerdeki (% 47,5) kısmı Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılara

12.500.000 TL nominal değerdeki (% 2,5) kısmı Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılara

gerçekleştirilecek satışlar için tahsis edilmiştir.

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.

Talep toplama süresinin sonunda her bir yatırımcı grubuna tahsis edilen tutarı karşılayacak kadar talep gelmiş olsa dahi, tahsisat oranları arasında yatırımcılara Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine göre;

- Yukarıda belirtilen herhangi bir yatırımcı grubu için %20'den fazla azaltılmamak,
- üzere Oyak Yatırım'ın önerisi ile Banka ve/veya VKŞ'nin onayı ile kaydırma yapılabilir.

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 dağıtıma 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.



Genele Açık / Public30

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANSMAN BANKASI A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu
Büyükdere Şişli No:15 Kat:10 Beşiktaş/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 6004
CMBD-01

TEYARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Üstü No: 42 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D. 8430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Aynazgözü Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 76
Blok Apt. 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

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.

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.

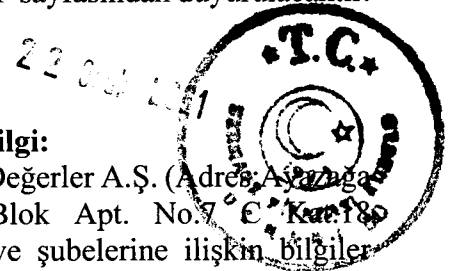
"Dönemsel Getiri Oranı" ve bu oranın hesaplanma yöntemi ve kamuya açıklanma süreci, işbu Sermaye Piyasası Aracı notunun 4.10 maddesinde belirtilen formül ile hesaplanacaktır.

Talep toplamanın 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 iki 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 E: Kat: 8 Sarıyer/İstanbul) olup, bu kuruluşun emir iletimine aracıları ve şubelerine ilişkin bilgiler 5.1.3.2. maddede belirtilmiştir.



Genel Açık / Public
CMB-01

TF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt. No: 7 E: Kat: 8
17. Kat No: 22 Umranıye / İstanbul
Açılma No: 843336330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sitr. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Faks: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyükd. Ş.

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 tanımı yapılan “En İyi Gayret Aracılığı” şeklinde gerçekleştirilecek olup, satışa aracılık edecek olan Oyak Yatırım tarafından yüklenimde bulunulmayacaktır.

Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılık 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	-	-	500.000.000 TL, fazla talep gelmesi durumunda 700.000.000 TL’ye kadar arttırılabilecek - 180 gün vadeli	% 100

5.4.4 Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 20/11/2020 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 ödenmesi 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 500.000.000 TL nominal tutarlı, fazla talep gelmesi durumunda 700.000.000 TL’ye kadar arttırılabilecek, 180 gün vadeli Sertifikalar için tahmini toplam maliyetler aşağıdadır:

Ücret ve Vergiler	Barın Alınacak Değer	Sabit / Oransal	Tutar (TL)
SPK Ücreti ¹	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	62.500
MKK İhraç Ücreti + BSMV ²	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	3.404,10

Genel Açık / Public

Genel Açık / Public

TÜRKİYE İRATMEN BANKASI A.Ş.
Saray Mh. Kemerburgaz Cd. Vahdettin Park Sit. 7B
Blok A Kat: 6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 0212 351 05 99

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Kemerburgaz Cd. Vahdettin Park Sit. 7B
Blok A Kat: 6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 0212 351 05 99

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vahdettin Park Sit. 7B
Blok A Kat: 6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0039
Büyük Mükellefler V.D. 0212 351 05 99

BİAŞ Kotasyon Ücreti + BSMV ³	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	41.496
Takasbank ISIN Kodu + BSMV ⁴		Sabit	131,25
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış komisyonu + BSMV		Oransal	472.500
TOPLAM			580.031,35

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.

²İhraçtan sonra ihraç edilen nominal tutar üzerinden %0,01 oranında MKK ihraç ücreti ödenmektedir. İhraç ücreti için üst limit 3.242 + BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 1.085 TL üst limit ise 54.008 TL'dir.

Halka Arzlarda

- ³ 0-50 milyon TL: 4.940 TL
- 50-100 milyon TL: 9.880 TL
- 100-200 milyon TL: 19.760 TL
- 200-400 milyon TL: 39.520 TL
- 400 milyon TL üstü: 79.040 TL

Kira Sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli olarak uygulanır.

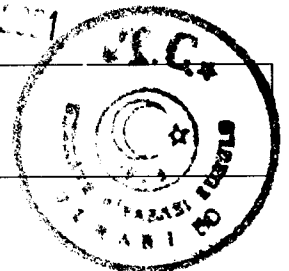
⁴ Takasbank ücreti 125 TL+BSMV'dir.

İhraççının her bir tertip bazında Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 580.031,35 TL olup ilgili tutarlar, nominal ihraç tutarının % 0,12'sine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1.-TL nominal değerli toplam 500.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet ise yaklaşık 0,0012 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 Kuruluş Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
--------------------------------	-----------------------------------	------------	-------



TÜRKİYE
Genel Açık / Public
Borsa İstanbul
0506 444 0000
www.borsaistanbul.com.tr

TEYAZLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi, Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Kat: 17/40 Ümraniye / İstanbul
Ailemiz Y.D. 0450 366 360

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazgöbe Mh. Kemurburgaz Cd. Yıldırım Park Sit. 7B
Brok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İ.Ş. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0847 0039 6040 0034
Büyükdere Şişli

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

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE 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 görececek olan kira sertifikalarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

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

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

TF Varlık Kiralama A.Ş. 02/09/2020 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olacağı yurt içinde 210 gün vadeli halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 500.000.000 TL tutarlı kira sertifikası ihraçı gerçekleştirmiştir.



Genelle Açık / Public34

Genelle Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sakarya Mahallesi Sokak No: 6
34116 NO:6 Kat: 6 İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 000 0000
CMDB-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokak No: 6
17 Kat: 6 No: 42 Ümraniye / İstanbul
Alo: 0212 649 6039

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vardar Park Sit. 7E
Blok Apt. No: 7C Kat: 16 Seriye: 161. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

TF Varlık Kiralama A.Ş. 09/09/2020 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 212 gün vadeli 450.000.000 TL tutarlı kira sertifikası halka arzı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 09/10/2020 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olacağı yurt içinde 194 gün vadeli halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 500.000.000 TL tutarlı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 15/10/2020 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 222 gün vadeli 800.000.000 TL tutarlı kira sertifikası halka arzı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 04/12/2020 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olacağı yurt içinde 75 gün vadeli halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 200.000.000 TL tutarlı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 11/12/2020 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olacağı yurt içinde 96 gün vadeli halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 400.000.000 TL tutarlı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 16/12/2020 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olacağı yurt içinde 140 gün vadeli halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 500.000.000 TL tutarlı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 08/01/2021 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olacağı yurt içinde 75 gün vadeli halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 650.000.000 TL tutarlı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

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



TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
Kat: 6/6 Ümraniye - İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 007
CmUB-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
Kat: 6/6 Ümraniye - İstanbul
Alemdağ V.D. 843 033 630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Katmerburgaz Cd. Vardisler Park Sit. 7E
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0844 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Bağımsız Denetim

Türkiye Finans ve VKŞ'nin finansal tablolarının incelenmesi ve denetlenmesini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. yerine getirmektedir. Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'den 01/01/2018 – 31/03/2018 dönemi için sorumlu ortak başdenetçi Cem Uçarlar olmakla beraber 01/04/2018 – 31/12/2018 döneminde bağımsız denetçi Emre Çelik olmuştur. Sorumlu ortak başdenetçinin değişim kararı bağımsız denetim kuruluşunca alınmış olup şirket içi rotasyon kaynaklı olduğu bildirilmiştir. 01/01/2019 – 31/12/2019 ve 01/01/2020 – 30/06/2020 döneminde de başdenetçi Emre Çelik olmuştur.

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

Fon Kullanıcısı için:

01/01/2020 – 30/06/2020 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 ÇELİK (01/01/2020 – 30/06/2020)

01/01/2019-31/12/2019 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 ÇELİK (01/01/2019 – 31/12/2019)

Genelle Açık / Public36
T.C. ...
Genelle Açık / Public
...
CMÜB-01

TF VADİLİK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17. Kat Kat:17 Kat:17 Kat:17 Kat:17
...
...
...

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Aynazğa Mh. Kemirburgaz Cd. Vadistanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0034
Büyükdere Mah. ...
...

01/01/2018-31/12/2018 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:	Cem UÇARLAR (01/01/2018 - 31/03/2018) Emre ÇELİK (01/04/2018 – 31/12/2018)

01/01/2020 – 30/06/2020, 01/01/2019 – 31/12/2019 ve 01/01/2018 – 31/12/2018 dönemlerinde fon kullanıcısının finansal tablolarının denetimi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından yapılmıştır.

30/06/2020 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 30/06/2020 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.

31/12/2019 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 31/12/2019 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.

31/12/2018 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 31/12/2018 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.

İhraççı için:

01/01/2020-30/06/2020 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 ÇELİK (01/01/2020-30/06/2020)

22 Ocak 2021



TÜRKİYE İZMİR Şubesi Açık / Public / T.C. G.Ş. 17.12.2019
Emre ÇELİK (01/01/2020-30/06/2020)
Cm55-01

TEMMATLİK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokutlu Cad. No: 6
17.12.2019
Emre ÇELİK (01/01/2020-30/06/2020)

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vad. İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyükdere Mah. 17.12.2019

01/01/2019-31/12/2019 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 ÇELİK (01/01/2019 – 31/12/2019)

01/01/2018-31/12/2018 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:	Cem UÇARLAR (01/01/2018 – 31/03/2018) Emre ÇELİK (01/04/2018 – 31/12/2018)

01/01/2020 - 30/06/2020, 01/01/2019 – 31/12/2019 ve 01/01/2018 – 31/12/2018 dönemlerinde ihraççının finansal tablolarının denetimi Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından yapılmıştır.

30/06/2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ, bilanço tarihi itibarıyla finansal tabloların TF Varlık'ın 30/06/2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu, finansal performansını ve nakit akımlarını doğru ve dürüst bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

31/12/2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ, bilanço tarihi itibarıyla finansal tabloların TF Varlık'ın 31/12/2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu, finansal performansını ve nakit akımlarını doğru ve dürüst bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

31/12/2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ, bilanço tarihi itibarıyla finansal tabloların TF Varlık'ın 31/12/2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu, finansal performansını ve nakit akışlarını doğru ve dürüst bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

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

22 Ocak 2021



Genel Müdür / Public
Sarıyer / İstanbul
Eski Büyükdere Cad. No.27
Daire.54-57-59 Kat.2-3-4
34398 Sarıyer / İstanbul
Emre Çelik

TF Varlık KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer / İstanbul
Sokulu Cad. No:6
17. Kat. Eski Büyükdere / İstanbul
Atatürk M.D. 843030030

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemirburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7/B
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 307 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0640003960400034
Büyükdere / İstanbul / Türkiye

**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, ve Alım-Satıma Dayalı kira sertifikaları için 27/03/2014 tarihli, Değişken Getirili Sahipliğe Dayalı kira sertifikaları için 08/09/2016 tarihli, Yönetim Sözleşmesine Dayalı kira sertifikaları için 16/10/2017 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 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. İsak Emin Aktepe

İş Adresi : Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye/ İstanbul
KATILIMBANKACILIGIUYUMMUDURLUGU@turkiyefinans.com.tr

**İhraççı/Fon
Kullanıcısındaki
menfaatleri**

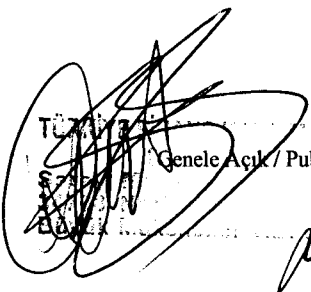
: Prof. Dr. Hayrettin Karaman, Prof. Dr. Vecdi Akyüz ve Prof. Dr. İshak Emin Aktepe Türkiye Finans'a dışarıdan danışmanlık hizmeti vermektedir. Bunun dışında Banka Danışma Komitesi üyelerinin Türkiye Finans veya VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

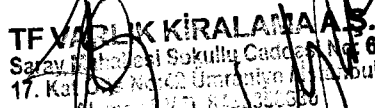
Derecelendirme

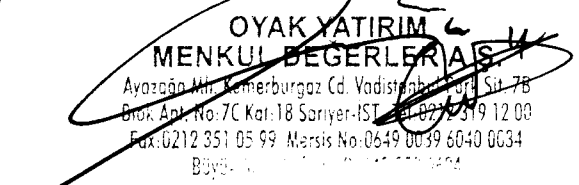
İşbu sermaye piyasası aracı notunda, derecelendirme notları hakkında yer alan bilgiler Derecelendirme Kuruluşları tarafından hazırlanan raporlardan faydalanılarak hazırlanmıştır. Türkiye Finans ve VKŞ, Türkiye Finans'a ilişkin Fitch tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan 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

22 Ocak 2021




T.C. TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKACILIĞI DANIŞMA KURULU
Genel Başkan / Public
Cmdd-01


T.C. TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKACILIĞI DANIŞMA KURULU
Saray Mah. Sokullu Caddesi No:6
17. Kat. Ümraniye/İstanbul
Tic. Sic. No: 27.834.384/000


OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Sit. 7B
Blok A Kat: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyükdere Şişli

reel sektör şirketleri tarafından çıkartılan yabancı para cinsinden tahvil ihraçlarına rating hizmeti vermiştir.

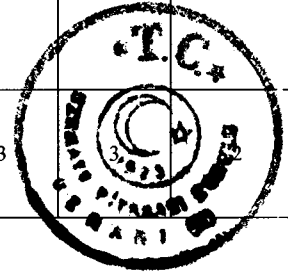
Derecelendirme Kuruluşu

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.

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

Fitch Ratings tarafından Türkiye Finans'a 01/06/2018 tarihinden itibaren verilen kredi derecelendirme notlarının seyri aşağıdaki gibidir :

	07/10/2020	01/09/2020	20/05/2020	12/11/2019	19/07/2019	23/10/2018	01/10/2018	20/07/2018	01/06/2018	Son Değişim
Uzun Vadeli YP Görünüm	B+ (Negatif)	B+ (Negatif)	B+ (Negatif)	B+ (Durağan)	B+ (Negatif)	BB- (Negatif)	BB- (Negatif)	BB (Negatif)	BBB- (Negatif)	Değişmedi
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B	B	B	B	F3	Değişmedi
Finansal Kapasite Notu	b+	b+	b+	b+	b+	b+	bb-	bb-	bb-	Değişmedi
Destek	4	4	4	4	4	3	3	3	3	Değişmedi



Genel Müdürlük / Public
S. 140
Güvenli
Güvenli

TF VAKIF KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer, Sarıyeri Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Çarşı No: 4 Ümraniye / İstanbul
Alo: 0212 351 05 99 - 840 0000

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mh. Kemurburgaz Cd. Vadikent Mah. Kat: 7B
Box Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer / İstanbul Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 - Mersis No: 0649 0039 6040 0034
Büyükdere / İstanbul

Uzun Vadeli TL Görünüm	BB- (Negatif)	BB- (Negatif)	BB- (Durağan)	BB- (Durağan)	BB- (Negatif)	BB (Negatif)	BB (Negatif)	BB+ (Negatif)	BBB- (Durağan)	Değişmedi
Kısa Vadeli TL	B	B	B	B	B	B	B	B	F3	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli Not	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AAA (tur)	AAA (tur)	Değişmedi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 01/09/2020 tarihinde, Türkiye Finans'ın uzun vadeli TL not görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir. Fitch Ratings ayrıca 07/10/2020 tarihinde Türkiye Finans'ın mevcut tüm kredi derecelendirme notlarını ve not görünümünü değiştirmeyerek teyit etmiştir.

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

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

22 Ocak 2021



TF Varlık Kiralama A.Ş.
Sertifika Genel Açık / Public
31.12.2020
CMBB-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
17. Kat Kat: 17 Kat: 17 Kat: 17
17. Kat Kat: 17 Kat: 17 Kat: 17
17. Kat Kat: 17 Kat: 17 Kat: 17

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mh. Keleşburgaz 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: 0649 0039 6040 0034
Büyükdere Mh. Kat: 18 Kat: 18 Kat: 18

TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM (1)	DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKALARINDAN ELDE EDİLEN KÂR PAYI GELİRLERİ 1) Anonim, eshamlı 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, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23.12.2020 tarihinden 31.03.2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 5 Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 3 Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden % 0 - Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler. 3) 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. - Kurumlar vergisine tabi. - Ödenen stopaj, beyanname üzerinde	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23.12.2020 tarihinden 31.03.2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 5 Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 3 Vadesi 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 itfasında oluşan anapara kur farkı gelir sayılmaz. - Elde edilen gelirlerin, stopaja tabi tutulmuş diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile birlikte, 2019 yılı için geçerli olan 40.000 TL'lik beyan sınırını aşması halinde, gelirin tamamı beyan edilir. - Ödenen stopaj beyanname üzerinde hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilebilir.	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 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, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23.12.2020 tarihinden 31.03.2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 5 Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 3 Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden % 0 - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 3) 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. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23.12.2020 tarihinden 31.03.2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 5 Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden % 3 Vadesi 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. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.

22 Ocak 2021

Genel Açık / Public

Genel Açık / Public

TEV VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokulu Cad. No: 6
17. Kat Kat: 17. Kat Ümraniye / İstanbul
Ailem'de Y.D. 8430330330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayaazga Mh. Kempeburgaz Cd. Vadişahinli Blok S: 7B
Blok Apt. No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. T: 0212 351 12 00
F: 0212 351 05 99 Mersis No: 0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 447 303 7404

Ayazaga Mh. Kemerburgaz Cd. Vadistanbul Blok. 5/ 7B
Blok. 5/ 7B No: 7C Kat: 18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 319 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Nispetiye No: 0647 0039 6040 0634
Büyükd. No: 1 Kat: 5D 347 327 2424

- (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 almamasına 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, eshamlı 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 artışı 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 tevkifata 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.

10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye, İstanbul adresindeki fon kullanıcısının, 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 kullanıcısı, 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:

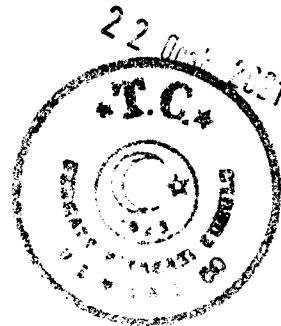
Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

11. EKLER

Ek/1: Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası Sözleşmeleri

Genelle Açık / Public
Saray Mah. Sokullu Cad. No:6
17. Kat Ofis No.42 Ümraniye-İstanbul
Büyükdere
CMBU-01

TFVARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. No:6
17. Kat Ofis No.42 Ümraniye-İstanbul
Büyükdere
CMBU-01



OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cd. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. No:7C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel: 0212 519 12 00
Fax: 0212 351 05 99 Mersis No: 0834 0039 6040 0034
Büyükdere
CMBU-01

YÖNETİM SÖZLEŞMESİ

Bu Yönetim Sözleşmesi ("Sözleşme") 15/01/2021 tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

- (A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.
- (B) Bu Sözleşmenin konusu, İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (1) ile 6. maddesi hükümleri çerçevesinde yönetim sözleşmesine dayalı ihraç edilecek kira sertifikalarına esas Portföy'ün VKŞ lehine yönetilmesine ilişkin hüküm ve koşulların belirlenmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. İHRAÇ TUTARININ ÖDENMESİ VE PORTFÖYÜN OLUŞTURULMASI

- (a) VKŞ, İhraç çerçevesinde elde edeceği İhraç Tutarı'nın tamamını Portföy'ün oluşturulması ve Banka tarafından yönetilmesi amacıyla, Temel Hüküm ve Koşullar'da belirlenen şartların tamamının gerçekleşmesi akabinde, Temel hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarla Banka'ya aktaracaktır.

3. VEKÂLET

- (a) VKŞ, Banka'yı Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarla Portföy'ü yönetmesi amacıyla vekil tayin etmiş, Banka'da VKŞ'nin vekili olmayı kabul etmiştir.
- (b) İtfa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek İhraçlar'da Sertifika Gelirleri'nin Satış Bedeli'nin bir parçası olarak Banka tarafından VKŞ'ye ödenmesi halinde, Portföy Gelirleri'nin tamamı vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.

4. TASFİYE

Banka'ya verilen vekâletin İtfa Tarihinde sona ermesi ile birlikte, Portföy Temel Hüküm ve Koşullar'a ve Tasfiye Taahhüdüne istinaden tasfiye edilecek ve İtfa Bedeli Banka tarafından VKŞ'ye ödenecektir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
SÖZLEŞİM NO: 15/01/2021
SÖZLEŞİM TARİHİ: 15/01/2021
SÖZLEŞİM YERİ: İSTANBUL
SÖZLEŞİM YERİ: 17/ KATILIM BANKASI
SÖZLEŞİM YERİ: 17/ KATILIM BANKASI

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray 1. Kat, Nispetiye Sokulu Cad. No: 6
17/ KATILIM BANKASI
17/ KATILIM BANKASI

5. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sözleşme, Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (b) Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince 2 nüsha olarak düzenlenmiştir.

EK-1 Yönetim Sözleşmesinin İlişkili Olduğu İhraç

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	/.....,/...../2021
Tertip No	1
İhraç Tutarı	500.000.000 TL (fazla talep gelmesi durumunda 700.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecektir.)
Vade	28/07/2021
Sertifika Gelir Oranı	Yıllık Sabit Basit % 16 - % 18 aralığındaki oran en geç talep toplama tarihinden 1 işgünü önce belirlenecektir.

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Adına Temsilen

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 8

17. Kat Ofis No: 42 Ümraniye / İstanbul

Atemda M.D. 8400 00000

Yılmaz SEYİN Metin Mehmet KANAT
Yetkili YK Başkanı

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

Adına Temsilen

Ayhan AEMAN
Müdür

Zeynep Esma SIVRI
Müdür

TASFİYE TAAHHÜDÜ

Kimden : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Kime : TF Varlık Kiralama A.Ş.
Tarih : 15/01/2021
İlgi : (a) 28/12/2020 tarihli Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
("Temel Hüküm ve Koşullar")
(b) 15/01/2021 tarihli Yönetim Sözleşmesi

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından, Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği İlgi (a)'da kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini akdedilmiş ve İhraca esas Portföy'ün ilgi (b)'de kayıtlı Yönetim Sözleşmesi ile Şirketiniz lehine tahsisi ve yönetilmesi kararlaştırılmıştır.

Bu taahhüdümüzde aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu taahhüdümüze de uygulanır.

İhraç Programı çerçevesinde, Temel Hüküm ve Koşullar ve Yönetim Sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek İhraç ile ilgili olarak, İtfa Tarihinde ilgi (b)'de Yönetim Sözleşmesi kapsamında Portföyü tasfiye edeceğimizi ve Portföy'ün tasfiyesi ve devri için gerekli tüm işlemleri gerçekleştireceğimizi ve gerekli tüm İzinleri alacağımızı kabul ve taahhüt ederiz.

Bu taahhüdümüz İtfa Bedeli'nin ödenmesi yönünde bir taahhüt niteliğindedir.

Bu taahhüdümüz Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Taahhüdümüzde hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu taahhüdümüz, yetkili temsilcilerimiz tarafından 2 nüsha olarak düzenlenmiştir.

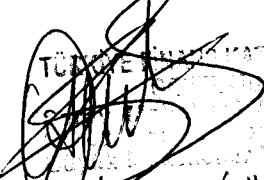
Bu taahhüdümüzün ilişkili olduğu İhraca aşağıda yer verilmiştir.

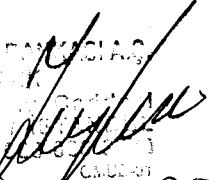
Tasfiye Taahhüdünün İlişkili Olduğu İhraç

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	/.....,/...../2021
Tertip No	1
İhraç Tutarı	500.000.000 TL (fazla talep gelmesi durumunda 700.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecektir.)
Vade	28/07/2021
Sertifika Gelir Oranı	Yıllık Sabit Basit % 16 - % 18 aralığındaki oran en geç talep toplama tarihinden 1 işgünü önce belirlenecektir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

Adına Temsil


Ayşe Akman / Müdür
Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 3/5


Zeynep Esma Sivri / Müdür

TEMİNAT MEKTUBU

Kimden : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Kime : TF Varlık Kiralama A.Ş.
Tarih : 15/01/2021
İlgi : (a) 28/12/2020 tarihli Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
("Temel Hüküm ve Koşullar")
(b) 15/01/2021 tarihli Yönetim Sözleşmesi

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından, Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği İlgi (a)'da kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini imzalamış ve İhraca esas Portföy'ün ilgi (b)'de kayıtlı Yönetim Sözleşmesi ile Şirketiniz lehine yönetilmesi kararlaştırılmıştır.

Bu Teminat Mektubunda aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Teminat Mektubu'na da uygulanır.

İhraç Programı çerçevesinde, Temel Hüküm ve Koşullar ve Yönetim Sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek İhraç kapsamında, Sertifika Gelirlerinin zamanında tam ve eksiksiz olarak ödenmesini ve zarar edilmemesini teminen; Portföy Borçluları ve Yatırım Borçluları'nın Portföy ve diğer Yatırımlar kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini, TBK m. 128 anlamında taahhüt ederiz.

Bu kapsamda, Portföy Borçluları'nın veya Yatırım Borçluları'nın tamamının veya bir kısmının borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak ifa etmemesi neticesinde:

- (a) Portföy Gelirleri'nin Beklenen Kar'dan az olması halinde Portföy Gelirleri ve Beklenen Kar ile Portföy Gelirleri arasındaki farkı;
- (b) Portföy'den gelir elde edilememesi veya zarar edilmesi halinde, edilen zarar tutarı ile birlikte, Beklenen Karı;

İzahname'de belirtilen Sertifika Gelirleri'nin/İtfa Bedeli'nin ödeme tarihlerde nakden ve defaten ödeyeceğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Bu Teminat Mektubu Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Taahhüdümüzde hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu Teminat Mektubu, yetkili temsilcilerimiz tarafından 2 nüsha olarak düzenlenmiştir.

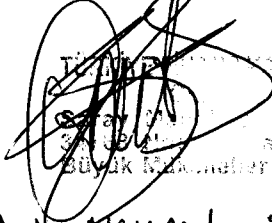
Bu taahhüdümüzün ilişkili olduğu İhraca aşağıda yer verilmiştir.

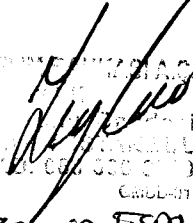
Teminat Mektubunun İlişkili Olduğu İhraç

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	/.....,/...../2021
Tertip No	1
İhraç Tutarı	500.000.000 TL (fazla talep gelmesi durumunda 700.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecektir.)
Vade	28/07/2021
Sertifika Gelir Oranı	Yıllık Sabit Basit % 16 - % 18 aralığındaki oran en geç talep toplama tarihinden 1 işgünü önce belirlenecektir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

Adına Temsilen


Ayta AKMAN
Müdür


Zeynep Esra SÜRÜ
Müdür