

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

Hesap sahibi: OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Banka Adı : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.

Şube Adı : Boğaziçi Kurumsal

Hesap no: TR370020600289033012460001

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

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

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

5.1.7 Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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

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

Kira sertifikalarına ilişkin ön alım hakkı yoktur.

31

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Seray Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.006 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Seray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 8430358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ayazaga Mh. Memurburgazı Cd. Vakıfhanca Park Sit. 7B
Blok A:51. Kat No:50 Kat:50 Vakıfhanca Park / Kat:51
Fax:0212 354 05 99 Mersis No:0849 0037 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 006 007 9604

5.2 Dağıtım ve tahsis planı

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

YOKTUR.

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

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

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

Halka arz edilecek 217 gün vadeli sertifikalarının

500.000.000 TL nominal değerdeki (% 50) kısmı Bireysel Yatırımcılar

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

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

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

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

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

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

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

32
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığa Mh. Kemirburgaz Cd. Vedistanbul Park Sit. 75
Blok A Kat: 10 No: 18 Sarıyer / İST. Tlf: 212 319 12 11
Fax: 312 2351 05 99 Mersis No: 0640 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 0640 003 9604

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

Nihai Talep Adedinin Belirlenmesi

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

Dağıtım Esasları

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

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

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

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

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

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

33

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34766 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.066 006 9870

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayataga Mh. Kemerburgaz / Beşiktaş / İstanbul Park Sit. 7B
Blok A Kat: No: 7/7 Kat: 7. Kat - ST. Tel: 0212 319 12 01
Fax: 0212 319 05 99 Mersis No: 8642 0089 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604

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

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

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

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

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

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

5.4 Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1 Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

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

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

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

5.4.3 Aracılık türü hakkında bilgi:

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

34

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ömeriye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:42 Ömeriye/İstanbul
Alemdağ V.D.8430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemberburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site 7B
Blok C Kat:18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0849 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D.849 008 9604

Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılı ğın Türü	Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
			Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oranı (%)
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	-	1.000.000.000 TL (fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.500.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecektir) -217 Gün Vadeli	% 100

5.4.4 Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

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

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

Halka arz edilecek olan 1.000.000.000 TL nominal tutarlı, fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 1.500.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecek ve 217 gün vadeli Sertifikalar için tahmini toplam maliyetler aşağıdadır:

Ücret ve Vergiler	Baz Alınacak Değer	Sabit / Oransal	Tutar (TL)
SPK Ücreti ¹	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal	175.000
MKK İhraç Ücreti + BSMV ²	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	11.667,41
BİAŞ Kotasyon Ücreti + BSMV ³	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	144.900
Takasbank ISIN Kodu + BSMV ⁴		Sabit	472,50
Diğer Maliyetler			
Aracılık/Satış komisyonu + BSMV		Oransal	945.000
TOPLAM			1.277.039,91

35

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

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ V.D 8430358630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Atatürk Bulvarı, Kemerköy, Beşiktaş, İstanbul, Park S1 7B
Blok A Kat:10 Kat:10 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0644 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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 11.111,82 + BSMV TL'dir. Ayrıca sertifika saklama ve itfa komisyonu olarak ayrı ayrı %0,005 oranında ilave ücret ödenmektedir. İtfa komisyonunda alt limit 3.717,29 + BSMV TL, üst limit ise 185.126,48 + BSMV TL'dir.

Halka Arzlarda

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

Kira Sertifikalarında yukarıdaki tutarlar %50 indirimli olarak uygulanır.

⁴ Takasbank ücreti 450 TL + BSMV'dir.

İhraççının her bir tertip bazında Kurul ücreti, MKK ve Takasbank'ın dahil olduğu yasal maliyetler yaklaşık 1.277.039,91 TL olup ilgili tutarlar, nominal ihraç tutarının % 0,127 'sine tekabül etmektedir. Halka arz edilecek 1.-TL nominal değerli toplam 1.000.000.000 adet kira sertifikası başına düşecek maliyet ise yaklaşık 0,0013 TL olarak hesaplanmaktadır.

5.6 Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

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

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

36

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokulu Caddesi
34768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.086 008 3870

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazığa Mh. Kemerköy Sk. Kat: 7B
Blok A, No: 7 Ümraniye-İST. Tel: 8212 319 12 00
Faks: 8212 319 05 99 Mersis No: 0849 0036 5040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 008 9704

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

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

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

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

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

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

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

37

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

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ V.D 0430358630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mah. Kemerburgaz Cad. İstanbul / T.C. Sıra: 78
Blok: A Blok No: 7 Kat: 8 Sarıyer-İST. Tel: 0212 419 12 00
Fax: 0212 651 05 99 Mersis No: 0649 0007 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 042 003 9604

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

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

TF Varlık Kiralama A.Ş. 25/01/2023 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 203 gün vadeli (16/08/2023) 500.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası halka arzı 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.

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.

38

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
84768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 003 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 8430358330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.aziz Mah. Kemerburgaz Cd. Yıldız İstanbul 34145 S: 78
Blok A Kat: 7C Kat: 7C Kat: 7C Kat: 7C
Fon: 0212 264 03 99 Mersis No: 0839 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 643 003 7604

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

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

28/03/2022 Tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı faaliyetlerinin denetlenmesi hususunda KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiştir.01/01/2022–31/12/2022 Dönemi için sorumlu denetçi Alper Güvenç'tir.

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

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

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

Fon Kullanıcısı için:

01/01/2022–31/12/2022 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-2-4-5-6-9 34330 Levent Beşiktaş İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Alper Güvenç (01/01/2022–31/12/2022)

01/01/2021 – 31/12/2021 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No.27 Daire.54-57-59 Kat.2-3-4 34398 Sarıyer / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Emre Çelik (01/01/2021 – 31/12/2021)

39

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 0430358630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Yn. Kemerburgaz İd. Vadisi İstanbul Park S-
Blok Kat:10 Kat:10 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 11 11
Fax:0212 351 05 99 Mersis No:0649 0039 6040 0001
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

31/12/2022 Tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., bilanço tarihi itibarıyla, konsolide finansal tabloların, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Finans'ın ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 31/12/2022 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.

31/12/2021 Tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

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

İhraççı için:

01/01/2022–31/12/2022 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-2-4-5-6-9 34330 Levent Beşiktaş İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Alper Güvenç (01/01/2022–31/12/2022)

01/01/2021-31/12/2021 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No.27 Daire.54-57-59 Kat.2-3-4 34398 Sarıyer / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Emre Çelik (01/01/2021-31/12/2021)

31/12/2022 Tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., bilanço tarihi itibarıyla, finansal tabloların, TF Varlık'ın 31/12/2022 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını ilgili mevzuata uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

40

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34769 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:8
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 8430350630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avazgörmü Kemurburnaz Cd. No:1 İstanbul Park Sit. 7B
Blok Apt. Kat:7 Kat:7 Sarıyer-İST. Tel:0212 219 12 00
Fak:0212 219 05 99 Mersis No:0834 0034 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 643 003 5004

31/12/2021 Tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., bilanço tarihi itibarıyla finansal tabloların TF Varlık'ın 31/12/2021 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını ilgili mevzuata uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığını belirtmiştir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

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

İş Adresi : İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-2-4-5-6-9 34330 Levent Beşiktaş İstanbul

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

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

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

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

Katılım Bankacılığı İlkelerine Uygunluk

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

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

41

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ömeriye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 066 3870

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Çiftliği İstanbul Kat:5 Et. 7B
Blok Apt. No:6 Kat:5 Sarıyer-İST. Tel:0212 350 12 00
Fax:0212 350 05 99 Mersis No:0649 0089 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayazoğlu İm. Kemerburgaz İl. Valiistanbul Park Sit. 75
 Blok A Kat: 10 Beşiktaş / İstanbul T. 0212 319 12 61
 F. 0212 319 12 69 Mersis No: 0834 0039 6040 0034
 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

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

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

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

VKŞ'nin Kredi Derelendirme Notu

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

9. KİRA SERTİFİKALARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

43

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

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazaga Mah. Kemerkapı Caddesi No:78
Blok Apt. No:78 Kat:10 Etiler-Şişli, Tel:0212 334 12 00
Fax:0212 334 12 99 Mersis No:0648 003 1040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 648 003 9604

TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM (1)	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
KİRA SERTİFİKA LARINDAN 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, - 23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; 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	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; 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.	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, - 23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; 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;	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. - 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları; 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.

	kurumlar vergisinden mahsup edilebilir. 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 hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.	- 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.	- 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.	- Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.
KİRA SERTİFİKA LARINDAN SAĞLANAN ALIM SATIM KAZANÇ LARI	1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar; - % 0 oranında stopaja tabi. - Kurumlar vergisine tabi. 2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen kazançlar; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince	1) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen kazançlar; - % 0 oranında stopaja tabi. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 30/06/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0, - Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi. 23/12/2020 tarihinden 30/06/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince

45

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

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

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayazaga Mah. Karamanbeyi Cad. Vadi İstanbul Park Sit. 7B
 B15 Kat: 15 Ümraniye - İstanbul / Türkiye
 Tel: 0212 351 05 99 Mersis No: 06 8 0000000400034
 Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604

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

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. Kemberburgaz 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

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

47

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

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17.Kat Ofis No:42 Ümraniye/İstanbul
Alemdağ .V.D 8430358830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemberburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site 7B
Blok Apt. No:7 C Kat.18 Sarıyer-İST. Tel:0212 319 12 00
Fax:0212 331 05 99 Mersis No:0649 0039 5040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649023 9604