

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Sermaye Piyasası Aracı Notudur

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce/...../..... tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 15.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek kira sertifikasına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraççı, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34766 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyüklük Mükellefler V.D.066 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34766 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazacı Mah. Kemertoprak Cd. Vefiktaş Sokak No: 78
Beşiktaş / İstanbul Kat: 5. Kat / Tlx: 212 319 12 00
Fax: 212 351 05 99 Mevsim No: 0491 039 6040 0034
Büyüklük Mükellefler V.D. 049 003 9604

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

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	8
2. RİSK FAKTÖRLERİ	9
3. TEMEL BİLGİLER	14
4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER	15
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	19
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	23
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	25
8. DİĞER BİLGİLER	25
9. KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN VERGİLENDİRME ESASLARI	31
10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER	35

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.

2

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahalleli Sokak No:34768
34768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 3870

TE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:345 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843 035 8830

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Nispetiye Mah. Memurcağız Cd. Vikiye Sok. No: 78
Blok No: 15-78 Kat: 11 / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tel: +90 212 319 12 00
Fax: +90 212 319 12 01
Mersis: 08030039188400034
Büyük Mükellefler V.D. 844 083 9604

BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu/Kurulu
Beklenen Kar	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Beklenen Kar Oranı	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
BİAŞ / Borsa / Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Çoğunluk Pay Sahibi	Saudi National Bank (SNB) (Önceki ticaret unvanı National Commercial Bank)
Danışma Kurulu	TKBB Danışma Kurulu'nu ve Banka Danışma Komitesini ifade eder.
Dayanak Varlık Kira Sertifikaları	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Diğer Yatırımlar	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Dönemsel Getiri Oranı	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Finansman Desteği	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

3

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
 Sarıy Mahallesi, Söğütözü Caddesi
 34768 No:6 Ortamiye/İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D.088 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
 Sarıy Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
 No:65 34768 Ortamiye/İSTANBUL
 Alandağ V.D.043 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Arzolu Mah. Kemerburgaz Köyü Vahidkadir Park Sit. 7B
 Blok: A Kat: 7 No: 34768 Ortamiye/İSTANBUL
 Telefon: +90 212 319 12 00
 Faks: +90 212 319 05 99 Mersis No: 0849003940400004
 Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9504

Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu'nu ifade eder.
Fon Kullanıcısı/ Türkiye Finans/TFKB/Katılım Bankası/Banka	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Gözde Girişim	Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Haklar	Varlıklar dışında İhraca dayanak teşkil eden her türlü hakkı ifade eder.
Hazine VKŞ	Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
İhraç Tavanı	15.000.000.000 TL
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
İkame Portföy Varlıkları	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
İşlem Sözleşmeleri	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
İtfa Bedeli	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Faizsiz bankacılık ilkelerinin, Danışma Kurulu tarafından yorumlanması sonucu belirlenen katılım bankacılığı ilkelerini ifade eder.
Kira Sertifikaları Tebliği	Kira Sertifikaları Tebliği (III-6.1)
Kira Varlıkları	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla

4

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
 Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
 34288 No:8 Ormanlıyaka / İstanbul
 Büyük Mükellefler V.D.068 008 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
 Saray Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
 No:845 34768 Ormanlıyaka/İSTANBUL
 Alemdağ V.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Akmerkezi Mah. Kemaltürk Sok. Vahdettinpark Çift. Sar. 7B
 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / İS. No: 271 319 12 80
 Tic. Sic. No: 271 351 05 99 Mersis No: 0809 0009 0004 0034
 Büyük Mükellefler V.D. 849 803 9584

	gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Kira Sertifikası / Sertifika	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Kredi Yönetmeliği	BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği ifade eder.
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
Mevcut Pay Sahipleri	Erciyes Anadolu Holding A.Ş., Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Türkiye Finans'ın esas sözleşmesinin 10.2. maddesinde belirtilen gerçek kişileri (ve bunların haleflerini) ifade eder.
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
OYAK Yatırım / Aracı Kurum	OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Portföy	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Portföy Borçluları	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Portföy Gelirleri	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Portföy Varlıkları	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği	Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği (II-5.2)

5

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
 Saray Mahallesi Bolcalı Caddesi
 34738 No:8 Ümraniye / İstanbul
 Büyük Mükellefler V.D.068 008 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Saray Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
 No:8/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
 Alandağ V.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayazağa Mah. Kemerburgaz Etiler Vadisi Kat:10 Kat: 70
 Beşiktaş / No:34768 Ümraniye-İST. Tel:0212 319 12 00
 Faks:0212 319 05 99 Menis No:0212 0019 4040 0034
 Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9504

SerPK	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
SNB	Saudi National Bank (Önceki ticaret unvanı National Commercial Bank)
Tasfiye Taahhüdü	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
Temel Hüküm ve Koşullar	VKŞ ile Türkiye Finans arasında akdedilen ve İhraç Tavanı içerisinde yapılacak tüm ihraçlara ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği 13/09/2023 tarihli Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları sözleşmesini ifade eder.
TFKB VKŞ	TFKB Varlık Kiralama A.Ş.
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
Teminat Mektubu	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
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 oluşturulan Danışma Kurulu'nu ifade eder.
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
Varlıklar	İhraca dayanak teşkil eden varlıkları ifade eder.
VKŞ veya TF VKŞ veya İhraççı	TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
Yatırımlar	Finansman Destekleri de dâhil olmak üzere Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırımı ifade eder.
Yatırım Borçluları	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine

6

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
 Saray Mahallesi Sokulu Caddesi
 34769 No:6 Ümraniye / İstanbul
 Büyük Mükellefler V.D.088 008 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
 Saray Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
 No:6/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
 Alındığı V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Ayazpaşa, Kemalpaşa C. Vadiye Sok. No: 78
 Beşiktaş / İstanbul - İST. Tel: 0212 319 12 00
 Fax: 0212 319 03 59 Menis No: 081102314040 0034
 Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9504

	İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Yatırımcılar	Kira sertifikalarının sahiplerini ifade eder.
Yıllık Getiri Oran	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
Yönetim Sözleşmesi	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.
YP	Yabancı Para
Zapt	Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

YOKTUR.

7
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mevhallesi Sokullu Caddesi
34788 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.038 006 3870

TF YARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Meh. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34788 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ .V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Avusturya Mh. Kemalpaşazade Cd. No:60 Kat:7B
Büyükdere Şişli İlçesi Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 275500 / Mersis No: 0803003820001000000
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9204

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER

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

Fon kullanıcısı TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. 13/09/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ Sarıy Mahallesi Seccade Caddesi 34781 Sarıy Ümraniye / İSTANBUL Büyük Mükellefler V.D. 444 006 3870 GİBÜB-4	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
Ayça DOĞAN Yönetmen	Ayça ÖZTÜRK Müdür
İhraççı TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. 13/09/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. Sarıy Mah. Seccade Cad. Türkiye Finans MBSB-4 34781 Ümraniye/İSTANBUL Nispetiye V.D: 843 835 8630	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI
Yasim ÇETİN Yetkili	Ahmet GÜRSESİ Yön. Kurulu Üyesi
Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 13/09/2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Ayazapa Mah. Kememurgas Cad. Kadışöğüt Sok. Kat: 7B Büyükdere Mah. Beşiktaş/İSTANBUL T: 0212 319 12 00 F: 0212 351 05 99 Mersis No: 0819003900400034 Büyük Mükellefler V.D: 444 003 9004	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

2. RİSK FAKTÖRLERİ

2.1 Kira Sertifikaları Yapısına İlişkin Riskler

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

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

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

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

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

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

9

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34788 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.038 006 3870

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:8/8 34788 Ümraniye/İSTANBUL
Alojdağ .V.D 843 035 8850

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Keleşçioğlu Cd. Nispetiye Park Sit. 7B
Etiler / Beşiktaş / İstanbul T.C. 34397 217 319 12 00
Sicil No: 251 05 99 Menkul Değerler Kurumu Sicil No: 4040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9504

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

Esas Sözleşme uyarınca, pay oranı %32,9127'ye tekabül eden ve Erciyes Anadolu Holding A.Ş. (%2,2342), 32 gerçek kişi pay sahipleri (%20,1078) ve Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den (%10,5707) oluşan "Mevcut Pay Sahipleri" tanımlanmaktadır. Boydak Holding A.Ş.'nin ticaret unvanının Erciyes Anadolu Holding A.Ş. olarak değişmiş olması dolayısı ile Türkiye Finans'ın Boydak unvanlı tüzel kişi pay sahibi bulunmamaktadır. "Mevcut Pay Sahipleri" içinde yer alan 32 adet gerçek kişi arasında 19 adet Boydak soyadlı gerçek kişi bulunmaktadır.

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

** Erciyes Anadolu Holding A.Ş.'nin paylarının mülksadesi neticesinde şirketin tek pay sahibinin Hazine ve Maliye Bakanlığı olduğu 20/03/2023 tarih ve 10793 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Türkiye Finans'ın Yönetimi ile İlgili Bazı Hususlar:

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

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

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

10

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mh. Söğütözü Caddesi
34780 No:6 Ömerliye / İstanbul
Büyük Mükellefler Y.D.068 006 3870

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mh. Söğütözü Caddesi Türkiye Finans
No:65 34788 Ömerliye/İSTANBUL
Alemdağ .V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlı Mh. Karamürşel Caddesi Vakıfhanesi Kat: 7B
Etiler/Beşiktaş/İstanbul Tic. Sic. No: 270902/0212 319 12 80
Tic. Sic. No: 270902/0212 319 12 80
Tic. Sic. No: 270902/0212 319 12 80
Büyük Mükellefler Y.D. 649 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler Y.D. 649 003 5008

payların %10'unun altına düştüğü takdirde, Mevcut Pay Sahipleri'nin Yönetim Kurulu Üyesi aday gösterme hakkı olmayacaktır". Bu hükme göre, Mevcut Pay Sahipleri'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranının toplamda %32,9127 olduğu dikkate alındığında:

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

Bu çerçevede:

- 1) Mevcut Pay Sahipleri arasında, Erciyes Anadolu Holding A.Ş. ve bir kısmı Boydak ailesine mensup gerçek kişiler dışında, Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("Gözde Girişim")'de bulunmaktadır.
- 2) Bu kapsamda SNB, Gözde Girişim tarafından Yönetim Kurulu Üyelğine aday gösterilmesi halinde, Gözde Girişim tarafından aday gösterilen bir kişinin de Yönetim Kurulu'na atanması yönünde oy kullanabilir. Gözde Girişim tarafından Yönetim Kurulu Üyelğine aday gösterilmesi halinde SNB, Erciyes Anadolu Holding A.Ş. veya bir kısmı Boydak ailesinden olan herhangi bir kişinin göstereceği adayın Yönetim Kurulu'na seçilmesi için Genel Kurul'da oy kullanmak zorunda değildir.
- 3) Ayrıca, Türkiye Finans Esas Sözleşmesinin 9'uncu maddesine göre "İşbu sözleşmede yer alan hiçbir hüküm paylara, pay gruplarına, pay sahiplerine ve pay sahibi gruplarına imtiyaz tanıma amacı taşımamaktadır ve hiçbir hüküm imtiyaz tanıdığı şeklinde yorumlanmayacaktır." Bu kapsamda, Esas Sözleşme'nin 17/2 hükmü, Mevcut Pay Sahiplerine tanınmış bir imtiyaz niteliğinde değildir. Söz konusu Esas Sözleşme hükmü bir oy sözleşmesi olarak nitelendirilebilir. Bu nedenle, SNB tarafından söz konusu Esas Sözleşme hükmüne aykırı hareket edilse dahi, bu durumun atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin hukuki statüsü açısından herhangi bir sorun yaratmayacağı düşünülmektedir.
- 4) Keza, Türkiye Finans'ın 18/05/2023 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurulu'nda, SNB tarafından beş (5) yönetim kurulu üyesi ve "Mevcut Pay Sahipleri" nden olan "Gözde Girişim" tarafından bir (1) yönetim kurulu üyesi aday gösterilmiş ve pay sahiplerinin çoğunluğunun olumlu oyuyla Türkiye Finans'ın esas sözleşmesine göre Yönetim Kurulu'nda bulunması gereken Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan genel müdür dışında altı (6) kişinin atanması Genel Kurul tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, Türkiye Finans'ın doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Genel Müdür dahil yedi (7) kişiden müteşekkil Yönetim Kurulu, hukuki usul ve esaslar dairesinde atanan ve görevlerini sürdüren yedi (7) üye ile oluşumunu tamamlamıştır. Böylece, Türkiye Finans'ın yedi (7) üyeden oluşan Yönetim Kurulu usule uygun olarak teşekkül etmiştir ve faaliyetlerini sürdürmektedir.

11

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

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sektör Mah. Sokakı Cad. Türkiye Finans
No:8/5 34768 Oranrya/İSTANBUL
Aloçmağ .V.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapaşa, Kemerkapı Cd. Asitli Sokak No: 78
Etiler Kat: 9 No: 34398 Beşiktaş / İstanbul T.C. 0212 319 12 00
Sicil No: 275399 Mersis: 08170031900480034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

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

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

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

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

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

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

(iii) 17.5 (ii). maddede öngörülenler hariç olmak üzere değeri münferiden 15.000.000 Amerikan Dolarını aşan varlık iktisabı;

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

Bu çerçevede:

1) Halihazırda, Mevcut Pay Sahipleri'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranı %32,9127'dir (%22,3420 Boydak Grubuna ait, %10,5707 Gözde Girişim'e ait).

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

Türkiye Finans'ın Esas Sözleşmesinin 10/2 hükmüne göre, Çoğunluk Pay Sahipleri tarafından atanmış Yönetim Kurulu Üyeleri, Yönetim Kurulu nezdindeki komitelerden her birisinde, Mevcut Pay Sahiplerince belirlenmiş bir Yönetim Kurulu Üyesinin bulunmasını sağlayacaklardır. Bu kapsamda, SNB tarafından atanan Yönetim Kurulu Üyeleri Gözde Girişim tarafından belirlenen Yönetim Kurulu Üyesini, Türkiye Finans'ın Yönetim Kurulu nezdindeki komitelerine atayabilecektir.

12

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mhabeti Sokulu Caddesi
34769 No:6 Ömerliye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.008 006 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:05-34768 Ömerliye/İSTANBUL
Alındığı .V.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazapa Mh. Kemerburgaz Cd. Vachonpark Park Sit. 7B
Etiler Kat:5 Beşiktaş/İSTANBUL T.C.0212 319 12 81
Tic. Sic. No:291059/05 Yf. No:0149 0039 4048 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9104

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:

- (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, ifsahı veya birleşmesi."

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

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

Fon Kullanıcısının Esas Sözleşmesinde yer alan bu düzenlemeler dışında, hakimiyet ve hakimiyetin 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.

13

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ömeraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.668 008 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/3 34768 Ömeraniye/İSTANBUL
Alandağ / V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Açıközü Mh. Kemalpaşa Cd. Köktoğulu Park Sit. 7B
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / T.C. / 34398
Kisimci / V.D. 649 039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9504

3. TEMEL BİLGİLER

3.1 Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

13/09/2023 Tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre Kira Sertifikalarının ihracında, OYAK Yatırım'ın aracı kurum sıfatıyla aracılık hizmeti karşılığında hak elde edeceği komisyon geliri dışında halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak bir kişi ve/veya kurum yoktur.

3.2 Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

VKŞ Açısından

Kira sertifikası ihracının gerekçesi ve ihraçtan sağlanacak fonun kullanım yeri;

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

Türkiye Finans Açısından

Türkiye Finans'ın bilançosu incelendiğinde açıkça görüleceği gibi kaynakların büyük bir çoğunluğu sektöre paralel olarak katılım fonlarından oluşmaktadır. TL Kira Sertifikası ihracı yoluyla Türkiye Finans fonlama yapısını çeşitlendirmeyi ve vade yapısını uzatarak aktif-pasif vade uyumsuzluğunu azaltmayı amaçlamaktadır. TL Kira Sertifikası ihracı ile sağlanacak kaynakların büyük tutarlı katılım fonlarından oluşan kaynakları ikame etmesi beklenmektedir.

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

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

14

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

TE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Oran/İstanbul
Alındağ V.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Kemerburgazı Yolu No:17 Park Sit. 7B
Büyükdere Kat:11 Beşiktaş/İstanbul T.C. No:272.319/12.00
Fonlar Departmanı M.Ş. No:44 0039 6848 8034
Büyük Mükellefler K.B. 649 883 9404

4. HALKA ARZ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1 İhraç edilecek kira sertifikalarının;

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

c) ISIN kodu:

İhraç edilecek kira sertifikasına ilişkin ISIN Kodu Takasbank tarafından üretilecektir.

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

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mah. Borsa İstanbul Cad. No: 4 34467 Sarıyer/İSTANBUL

4.2 Kira sertifikalarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Kira Sertifikaları SPKn, Kira Sertifikaları Tebliği ve ilgili mevzuat kapsamında oluşturulacaktır.

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

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

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

15

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ
Sarıyer Mahallesi, Sokullu Caddesi
34768 No:6 Omranlıya / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 006 8870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/6 34768 Omranlıya/İSTANBUL
Alındağ V.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlar Mah. Kemerköy Sok. İzickent Park Sit. 78
Büyükdere Mah. Zeytinlik Sok. No:212 319 12 00
0212 251 05 99 Merkez No:0549 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9504

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

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

4.3 Kira sertifikalarının kaydedilip kaydedilmediği hakkında bilgi:

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

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

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraç bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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.

16

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ömeriye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 008 3870

TEYARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Ömeriye/İSTANBUL
Alo:0850 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Açıközü Mah. Vakıfhanne Cad. Yalınbank Kat: 7B
Etiler Mah. Kat: 10 Sarıyer/İST. No: 347319 12 00
Tic Sic No: 251 05 99 Mersis No: 0849 0039 0040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 003 9084

4.7 Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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 edilmektedir.

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

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

d) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

17

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

TEYARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:8/5 34768 Ömerliye/İSTANBUL
Nispetiye V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazma C. Kemiköyü Cd. Yeşilçimen Park Sit. 7/11
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / Tel: +90 212 379 12 00
Faks: +90 212 371 05 99 Meris No: 0648 0039 6040 0014
Büyük Mükellefler K.D. 849 003 9104

f) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

4.11. Kira sertifikası ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Türkiye Finans, 18/08/2023 tarih - 1890/6983 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile VKŞ tarafından yurtiçinde 15.000.000.000 TL ihraç tavanı kapsamında tertipler halinde gerçekleştirilecek kira sertifikaları ihraçlarında fon kullanıcısı olunmasına karar vermiştir.

VKŞ, 04/09/2023 tarih - 128/164 sayılı Yönetim Kurulu 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.

18

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokulu Caddesi
34766 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 008 3870

TE VARBİK KİRALAMA A.Ş.
Sarayı Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:6/6 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Akımdağ V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazma Mah. Kemikçübaşı Cd. Yeşilköy Park Sit. 78
Blok: 10 Kat: 10 Seriyer İstanbul 34399 319 12 00
Mersis No: 0849 0039 0040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 844 003 9604

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:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavamı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

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

5.1.1 Halka arzın tabii olduğu koşullar:

BDDK'nın Türkiye Finans'a hitaben düzenlendiği 05/09/2023 tarih ve E-43890421-101.01.05-94528 sayılı yazısında;

"İlgi : 28.08.2023 tarih ve 4758 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda, Bankamız iştiraki TF Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilecek ve Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı tertipler halinde satılmak üzere 15.000.000.000 TL tutarında ihraç tavamı ile sınırlı kira sertifikası ihracı için Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) kapsamında Sermaye Piyasası Kuruluna (SPK) başvuruda bulunulacağı, Tebliğ kapsamında özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabii olan fon kullanıcılarının, SPK'ya yapılacak onay başvurusu öncesinde ihraça 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 tabii olan fon kullanıcısı Bankamıza yönelik olarak söz konusu ihraça engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüşü talep edilmektedir.

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

Bilgilerini rica ederim."

ifadesi yer almaktadır.

Kira sertifikalarının kotasyonu için Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesinin 19. maddesinde "Halka arz yoluyla ihraç edilecek kira sertifikaları Borsa tarafından herhangi bir değerlendirme yapılmaksızın SPK tarafından izahnamenin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben kota alınır." hükmü ile 20. maddesinde "Nitelikli yatırımcıya satılmak üzere ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikaları Borsa tarafından herhangi bir değerlendirme yapılmaksızın SPK tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satışın gerçekleşmesini takiben kota alınır." hükümleri bulunduğundan

19

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokulu Caddesi
34768 No:6 Ömerliye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 008 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Ömerliye/İSTANBUL
Alineadağ V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayvazlı Mah. Kemalpaşa Cde. Yedigöller Sitesi No: 78
Büyükdere Şişli/Beşiktaş/İstanbul T.C. 34398 012 319 12 00
Tic. Sic. No: 272125/012 551 05 99 Mersit No: 0804 0039 0040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 803 9504

Kurulca izahnamenin veya ihraç belgesinin onaylanması halinde ihraç edilecek kira sertifikaları Borsa'da işlem görebilecektir.

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

5.1.2 Halka arz edilen kira sertifikalarının tutarı:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.1.3 Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1 Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Başvuru Süreci:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

Başvuru Yerleri:

ARACI KURUM

OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Sitesi 7B Blok Apt.

No: 7 C Kat: 18 Sarıyer/İstanbul Tel. (0212) 3191200

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

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece OYAK Yatırım tarafından toplanacaktır.

Teminat Yöntemiyle Başvuruda Bulunabilecek Başvuru Yerleri:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

20

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 006 3870

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alanıdağ .V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site 7B Blok Apt. No: 7 C Kat: 18 Sarıyer/İstanbul Tel: (0212) 319 12 00
Etiler Kat: 12 351 05 99 Merisli Mah. No: 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

b) Kira sertifikalarının teslimine ilişkin bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

21

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:8 Ömerliye / İstanbul
Büyükd. Mükellefler V.D.066 006 3870

TF VARLIK KRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:66 34708 Ömerliye/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazpaşa Mah. Kemaloğlu Cad. No:10 Kat:10
Büyükd. No:10 Kat:10 Beşiktaş/İstanbul T.0212 319 12 00
Tic. Sic. No:270959 Mersit No:0857 0039 6040 0034
Büyükd. Mükellefler V.D. 649 003 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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.4 Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

- 5.4.1 Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

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

22

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıy Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:8 Ömerli / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 006 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıy Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Ömerli/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843 035 8830

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site 7B
Blok Apt. No:7 C Kat.18 Sarıyer/İstanbul 34768
Tlx: 212 351 05 99 Mersis No: 0847 0039 6048 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

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.

			Yüklenimde Bulunulan Kira Sertifikalarının		Yüklenimde Bulunulmayan Kira Sertifikalarının	
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılık Türü	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oran (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Kira Sertifikasına Oran (%)
OYAK Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Konsorsiyum bulunmamaktadır	En iyi gayret	-	- TL	% 100

5.4.4 Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Halka arz edilecek kira sertifikalarına ilişkin aracılık işlemleri 13/09/2023 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:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

5.6 Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihraçı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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.

23

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokulu Caddesi
34768 No:3 Oranliye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 008 3670

TR-VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No:8/5 34768 Oranliye/İSTANBUL
Alojandı .V.D 843 035 8630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mah. Karamanlar Cd. Vasiyetçi İş. Bld. 34768 No:18 Sarıyer/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272510/0599 Mersis No: 0849003900400004
Büyük Mükellefler k.t. 649 003 9604

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

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

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

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

TF Varlık Kiralama A.Ş. 07/06/2023 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 217 gün vadeli (10/01/2024) 500.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası halka arzı gerçekleştirmiştir.

TF Varlık Kiralama A.Ş. 07/07/2023 tarihinde Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında TFKB'nin fon kullanıcısı olduğu yurt içinde 215 gün vadeli (07/02/2024) 1.000.000.000 TL tutarlı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası halka arzı gerçekleştirmiştir.

24

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34768 No:8 Ömerliye / İstanbul
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D.068 038 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:8/5 34768 Ömerliye/İSTANBUL
Alimdeniz V.D.845 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kemerburgaz Cd. Yıldırım Park Sit. 7B
Etiler Kat:5 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL Tic. Sic. No: 272123/1912/00
Tic. Sic. No: 272123/05/99 Mersis No: 080400339000400004
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 649 003 9024

6.4 Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

Bu sermaye piyasası aracı notunun onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla kira sertifikası ihracı bulunmadığından, bu madde içeriğine İhraç Tavanı kapsamında halka arz yoluyla gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarına ilişkin sermaye piyasası aracı notlarında yer verilecektir.

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

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 ve 01/01/2023-30/06/2023 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/incelemektedir.

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

25

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Bekirli Caddesi
34789 No:8 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.088 008 3870

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarı Mah. Sokulu Cad, Türkiye Finans
No:315 34788 Ümraniye/İSTANBUL
Aloçdağ V.D.643 035 8830

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Alibeyköy Mah. Kameliye Sok. No:10 Kat:5 Beşiktaş/İSTANBUL
Büyükdere Mah. No:10 Kat:5 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 251 95 99 Mersis No: 08330039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9504

Fon Kullanıcısı için:

01/01/2023–30/06/2023 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-2-4-5-6-9 34330 Levent Beşiktaş/İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Alper Güvenç (01/01/2023–30/06/2023)

01/01/2022–31/12/2022 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	İş Kuleleri Kule 3 Kat: 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)

30/06/2023 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 30/06/2023 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.

31/12/2022 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

26

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Seray Mahallesi Sokullu Caddesi
34788 No:9 Ormanlıyaka / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.068 008 3870

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Seray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:8/5 34788 Ormanlıyaka/İSTANBUL
Alemdağ V.D.843 036 8830

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kavutçuoğlu Cad. Yenisöğüt Parkı Sit. 7B
Kat: 10 Sarıyer / İstanbul Tic. Sic. No: 272 319 12 00
MERSİS: 081201235105990001000000033960400034
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9604

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 A.Ş., 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:

01/01/2023–30/06/2023 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 (01/01/2023–30/06/2023)

01/01/2022–31/12/2022 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	İş Kuleleri Kule 3 Kat: 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)

27

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
34708 No:6 Oranriye / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D.066 006 3870

TEVAHLİK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Oranriye/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843.035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Anadoluhisari Mahallesi Çarşı Çarşısı Park Sit. 78
No:10 Kat:13.18 Sarıyer/İSTANBUL T.C. 212 319 12 00
Tic. Sic. No: 272123/0599 Mersis No: 0847 0039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604

30/06/2023 Tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., bilanço tarihi itibarıyla, finansal tabloların, TF Varlık'ın 30/06/2023 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.

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.

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

28

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

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Ömeraniye/İSTANBUL
Alındağ V.D 843 835 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Kemerburgaz Cd. Vakıflar Parki Sit. 7B
D:1 Kat:10 Beşiktaş/İstanbul T.S. 0212 319 12 00
Tic Sic No: 271059 Menkul Değerler Sic No: 271059/0034
Büyük Mükellefler H.L. 849 003 9604

**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

Alım-Satıma Dayalı kira sertifikaları için 27/03/2014, Sahipliğe Dayalı kira sertifikaları için 19/01/2015, 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 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.

29

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 KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/6 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ V.D 843 035 8830

**OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Nispetiye Mahallesi Yedigöller Sok. No: 78
D Blok Kat: 10 Şişli - İST. 34398 319 12 00
Tic. Sic. No: 271123/0599 Mersis No: 0804001000000400004
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9004

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 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 26/02/2021 tarihinden itibaren verilen kredi derecelendirme notlarının seyri aşağıdaki gibidir.

	14/07/2023	26/07/2022	25/02/2022	10/12/2021	28/09/2021	26/02/2021	Son Değişim
Uzun Vadeli YP Görünüm	B- (Negatif)	B- (Negatif)	B (Negatif)	B+ (Negatif)	B+ (Durağan)	B+ (Durağan)	Değişmedi
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B	B	Değişmedi

30

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi
34268 No:6 Ümraniye / İstanbul
Büyük Mükellefler: V.D.068 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34788 Ümraniye/İSTANBUL
Aloçma : V.D 843 035 8930

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
A.Ş. Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Varlık Kiralama Şirk. 7B
No:10 Kat:16 Saray-Ümraniye/İSTANBUL T.C. 319 12 00
Tic. Sic. No: 273530/0599 Mersis No: 0809003960400034
Büyük Mükellefler: V.D. 649 003 9804

Finansal Kapasite Notu	b-	b-	b+ (Negatif İzleme)	b+	b+	b+	Değişmedi
Destek	b-	b*	b*	4	4	4	Değişmedi
Uzun Vadeli TL Görünüm	B (Negatif)	B (Negatif)	B+ (Negatif)	BB- (Negatif)	BB- (Durağan)	BB- (Durağan)	Değişmedi
Kısa Vadeli TL	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli Not	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	Değişmedi

Fitch Ratings, 14/07/2023 tarihinde Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 'nin uzun vadeli yerel para (TL) kredi notunu "B" , yabancı para kredi notunu "B-" ve finansal kapasite notunu "b-" olarak teyit etmiştir.

*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

31

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
 Sarıy Mahallesi Sokulu Caddesi
 34768 No:8 Ümraniye / İstanbul
 Büyük Mükellefler V.D.088 006 3870

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
 Sarıy Mah. Sokulu Cadd. Türkiye Finans
 No:8/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
 Alandağ V.D.643 035 8030

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 4. Kat: Akatlar, Katilim Bankası Cd. No:100 Katilim Park Sit. 78
 Beşiktaş / İstanbul 34398 Sarıyer / İstanbul 0212 319 12 00
 0212 351 05 99 Mersis No:084 0039 6040 0034
 Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604

TAM MÜKELLEFLER KURUM	TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEFLER KURUM (İ)	DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ
<p>KİRA SERTİFİKALARINDAN ELDE EDİLEN KÂR PAYI GELİRLERİ</p> <p>1) Anonim, eşanlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen gelirler; - % 0 oranında stopaja tabi. - Kurumlar vergisine tabi. 2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 31/12/2023 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 31/12/2023 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</p>	<p>1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 31/12/2023 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 kazançları 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 31/12/2023 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 ifasında oluşan anapara kur farkı gelir sayılmaz.</p>	<p>1) Anonim, eşanlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen gelirler; - % 0 oranında stopaja tabi. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez. 2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 31/12/2023 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 31/12/2023 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;</p>	<p>1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen gelirler; - Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, - 23/12/2020 tarihi ile 31/12/2023 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 kazançları 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 31/12/2023 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.</p>

	<p>kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.</p> <p>3) Yurt dışında ihraç edilenlerden elde edilen gelirler;</p> <p>- Vadesine göre % 0 ile % 10 arasında (5) değişen oranlarda stopaja tabi.</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilenlerde stopaj oranı % 0.</p> <p>- Kurumlar vergisine tabi.</p> <p>- Ödenen stopaj, beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilir.</p>	<p>- Elde edilen gelirlerin, stopaja tabi tutulmuş diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile birlikte, 2019 yılı için geçerli olan 40.000 TL'lik beyan sınırını aşması halinde, gelirin tamamı beyan edilir.</p> <p>- Ödenen stopaj beyanname üzerinde hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilebilir.</p>	<p>- Vadesine göre % 0 ile % 10 arasında (5) değişen oranlarda stopaja tabi.</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilenlerde stopaj oranı % 0.</p> <p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p>	<p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p>
<p>KIRA SERTİFİKA LARINDAN SAĞLANAN ALIM SATIM KAZANÇ LARI</p>	<p>1) Anonim, eshahh komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- % 0 oranında stopaja tabi.</p> <p>- Kurumlar vergisine tabi.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 31/12/2023 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 kazançları uygulanacak stopaj oranı %0,</p> <p>- Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi.</p> <p>23/12/2020 tarihinden 31/12/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince</p>	<p>1) Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 31/12/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı %0,</p> <p>- Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi.</p> <p>23/12/2020 tarihinden 31/12/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanacak 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</p>	<p>1) Anonim, eshahh komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- % 0 oranında stopaja tabi.</p> <p>- Stopaj nihai vergidir.</p> <p>- Beyan edilmez.</p> <p>2) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 31/12/2023 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 kazançları uygulanacak stopaj oranı %0,</p> <p>- Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi.</p> <p>23/12/2020 tarihinden 31/12/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar</p>	<p>1) Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;</p> <p>- Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikaları % 0, -23/12/2020 tarihi ile 31/12/2023 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 kazançları uygulanacak stopaj oranı %0,</p> <p>- Diğerleri 1 yıldan uzun vadeli Kira Sertifikaları % 10, 1 yıldan kısa vadeli Kira Sertifikaları % 15, oranında stopaja tabi.</p> <p>23/12/2020 tarihinden 31/12/2023 tarihine kadar geçerli olmak üzere; "Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketlerince İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanacak Stopaj Oranları"; 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 5</p>

33

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

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
 Şişli Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
 No:6/5 34768 Ortanisa/İSTANBUL
 Akademi V.D.843 035 8630

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Şişli Mah. Sokullu Caddesi No:6/5, 70
 Ortanisa/İstanbul/İstanbul Tic. Sic. No: 319 12 00
 Mersis No: 0812001250000000090009000400034
 Büyük Mükellefler Web: 649 003 9084

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

- (1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye’de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.
- (2) Alım satım zararlarının alım satım kazançlarına mahsup edilmesine ilişkin olarak Kanun’da herhangi bir hüküm yer 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, dernek 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 yabanci kurumsal yatırımcıların tümlü, 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. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Saray Mah. Sokullu Cad. No: 6 Ümraniye/İstanbul adresindeki fon kullanıcısının, Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans No: 6 İç Kapı No: 5 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 değerleme ve görüşler (değerleme, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

35

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

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Akaadeg / V.D.643 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ayazağa Mah. Kemerburgaz Cad. Vadi İstanbul Park Site No: 7B
Blok Kat: 7C Kat: 18 Sarıyer / İstanbul
Fon Yatırımcıları İçin Müşteri Hizmetleri: 0212 319 12 00
Fon Yatırımcıları İçin Müşteri Hizmetleri: 0212 319 12 00
Büyük Mükellefler V.D. 649 039 6040 0034
Büyük Mükellefler V.D. 649 039 6040