

OYAK YATIRIM
 MENKUL KEAGALIAN AS
 Akademi Bina Maritim C.A.S
 Gedung 1001, Jl. Husein Sastranegara No. 1001
 Telp. (021) 6647 3033
 E-mail: oyak@oyak.co.id
 www.oyak.co.id

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	5
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	6
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	19
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	21
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	23

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi, Sokulu Caddesi
34398 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870
08/10/2017



TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:137 Kağıthane / İSTANBUL
Yatırım V.D. 843 035 8638

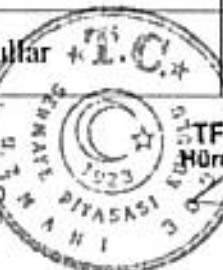
05 Ekim 2017

OYAK YATIRIM
KURUM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Nispetiye Sok. No:10 Kat:10
Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Yatırım V.D. 0212 333 0000
www.oyakyatirim.com.tr

KISALTMA VE TANIMLAR

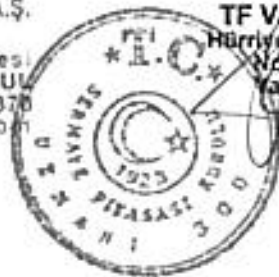
Özette yer alan kısaltma ve tanımları gösteren bir cetvel hazırlanarak bu bölümde yer verilecektir.

Kısaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
Başlangıç Portföy Varlıkları	İhraca dayanak teşkil eden ve İşlem Sözleşmeleri çerçevesinde Banka tarafından VKŞ lehine yönetilen ve Madde 4.1 (b)'de belirtilen varlıkları ifade eder.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Beklenen Kar Oranı	Dönemsel Getiri Oranını ifade eder.
BİAŞ / Borsa / Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Dönemsel Getiri Oranı	Madde 4.10'da belirtilen şekilde hesaplanacak dönemsel getiri oranını ifade eder.
Finansman Desteği	Bankacılık Kanunu ile Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Katılım Bankaları tarafından müşterilerine sağlanan fonlar ile ileride çıkacak bir mevzuat ile Katılım Bankalarına müşterilerine finansman sağlamasına olanak tanıyacak olan her türlü finansmanı ifade eder.
Fon Kullanıcısı/ Türkiye Finans/TFKB/Katılım Bankası/Banka	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Haklar	Varlıklar dışındaki her türlü hakkı ifade eder.
İhraç	Sermaye Piyasası Aracı Notu, İhraççı Bilgi Dokümanı ve Özet kapsamında kira sertifikalarının ihracını ifade eder.
İhraç Tavanı	2.000.000.000.-TL
İşlem Sözleşmeleri	Temel Hüküm ve Koşullar, Yönetim Sözleşmesi Garanti Mektubunu ve Tasfiye Taahhüdünü ifade eder.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kira sertifikası / Sertifika	Sermaye Piyasası Aracı Notu, İhraççı Bilgi Dokümanı ve Özet kapsamında ihraç edilecek yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikalarını ifade eder
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Oyak Yatırım / Aracı Kurum	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Portföy	Başlangıç Portföy Varlıklarını ve (varsa) İkame Portföy Varlıklarını ifade eder.
Portföy Borçluları	Portföy Varlıkları kapsamında herhangi bir nedenle (kira, yönetim vs.) doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan kişileri ifade eder.
Portföy Varlıkları	Portföy'de yer alan Varlık ve Hakları ifade eder.
Temel Hüküm ve Koşullar	VKŞ ile Türkiye Finans arasında akdedilen ve İhraç Tavanı içerisinde yapılacak tüm ihraçlara ilişkin temel



	hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları sözleşmesini ifade eder.
TFKB VKŞ	TFKB Varlık Kiralama A.Ş.
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
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 ilkelerine uygun her türlü yatırımı ifade eder.
Yatırım Borçluları	Yatırımlar kapsamında herhangi bir nedenle (Finansman Desteği, kira, yönetim vb.) Banka'ya karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan Müşteriler dâhil, gerçek ve tüzel kişileri ve tüzel kişiliği olmayan kişi ve mal topluluklarını ifade eder.
Yatırımcılar	Kira sertifikalarını satın alacak bireysel ve kurumsal yatırımcıları ifade eder.
Yıllık Getiri Oranı	Madde 4.10'da belirtilen şekilde hesaplanacak yıllık getiri oranını ifade eder
Yönetim Sözleşmesi	Portföy'ün Banka tarafından VKŞ lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeyi ifade eder.
YP	Yabancı Para
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
OBİ	Orta Büyüklükteki İşletme

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi 30.000. Caddesi
34400 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 058 006 3870
CMLO 01



TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yabancı V.D. 842 035 8630

GYAN YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
ARILAR Caddesi No: 13 Kat: 13
Sakarya Mahallesi Üsküdar / İSTANBUL
Tel: (0212) 347 12 50 Faks: (0212) 347 12 51
E-posta: info@gyan.com.tr
Büyükdere Şişli / İstanbul T.C. 0212 347 12 51
www.gyan.com.tr

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER

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

Fon kullanıcısı TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. 03/10/2017 TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK Saray Mahallesi Sokullu Caddesi 34700 No:16 Ümraniye / İSTANBUL Büyük Müktefler 031 066 006 3870 GMJD-41		Sorumlu Olduğu Kısım:
Zeynep SAĞDIÇ Yönetici	Zeynep Esra SIVRI Müdür	ÖZETİN TAMAMI

İhraççı TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. 03/10/2017 TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad. No:131 Kartal / İSTANBUL Yakacak V.D. 843 035 8630		Sorumlu Olduğu Kısım:
Yeşim Çetin Yetkili	Ahmet GÜRSESLİ YK Üyesi	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 03/10/2017		Sorumlu Olduğu Kısım:
İskender ADA Grup Müdürü	Mansur ÇELEPKOLU Genel Müdür Yardımcısı	ÖZETİN TAMAMI



2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı

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

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

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

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

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

2.3.Fon kullanıcısını ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

ABD ve Avrupa'da politik belirsizlikler halen bir risk unsuru olarak karşımızda dursa da, finansal piyasalarda volatilitenin bu dönemde görece daha düşük kalması sabit getirili menkul kıymetlere olan ilgiyi artırmıştır. Bu noktada Türkiye'de ihraç edilen menkul kıymetlerin, getiri arayışındaki yatırımcılar açısından daha cazip fırsatlar sunması dikkat çekmektedir. Jeopolitik riskler ve yurtiçi referandum belirsizliği ile Ocak 2017 ortasına kadar negatif ayrılarak reel olarak 2002'nin son çeyreğinden beri en düşük seviyesine inen TL'nin ise; jeopolitik risklerin görece azalması ve referandum belirsizliğinin ortadan kalkması ile beraber pozitif bir seyir ile daha istikrarlı bir patika izleyeceği tahmin edilmektedir. Zira kısa vadedeki belirsizliklere rağmen; Türkiye'nin jeostratejik konumu, güçlü iç dinamikleri ve ihracat odaklı büyüme

perspektifi ile orta vadede refah seviyesini artırarak dünya ekonomisindeki payını yükselteceği öngörülmektedir. Düşük kamu borcu ve güçlü sermaye yapısına sahip bankacılık sektörü sayesinde, birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin aksine, Türkiye’de genişlemeci kamu maliyesi teşvikleri ile büyümenin önündeki aşağı yönlü riskleri sınırlayacak güçlü manevra alanı bulunmaktadır. Düşük volatilité ve fakat yüksek belirsizlik koşulları nedeniyle, söz konusu fırsatları etkin risk yönetimi ve stratejik yönetim ilkeleri ile uygulamayı prensip edinen Türkiye Finans Aktif – Pasif Yönetimi de, likidite rasyolarını optimum düzeyde tutarken banka kârlılığını maksimize edecek stratejilere odaklanmaktadır.

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

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

Türkiye Finans, The National Commercial Bank grubuna dahildir. NCB Türkiye Finans’ın yönetim hakimiyetine sahiptir. Suudi Arabistan’ın en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The National Commercial Bank, Bahreyn’de sınır ötesi şube ağı aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Gözde Girişim), gelişme potansiyeli taşıyan, kaynak ve yapılandırma ihtiyacı olan girişim şirketleri ve projelerine, yatırım yapmak amacıyla 22.01.2010 tarihinde kurulmuş, Yıldız Holding’in halka açık en büyük ikinci şirketidir.

Bankanın ortaklarından Boydak Holding’in temelleri 1957 yılında Kayseri’de atılmış olup bugün başta mobilya olmak üzere, tekstil, kimya, demir çelik, lojistik, enerji ve bilişim alanlarında aktiftir. Türkiye Finans’ın esas sermayesini oluşturan payların %2.2342’nin sahibi Boydak Holding A.Ş.’ye Kayseri 2. Sulh Ceza Hakimliğinin 2016/3005 Değişik İş Sayılı, 18/08/2016 Tarihli kararı ile birlikte, 5271 sayılı Ceza Muhakemesi Kanunu m. 133 çerçevesinde kayyım atanmıştır. Kayseri 2. Ağır Ceza Mahkemesinin, 2016/342 Esas Numaralı dosyasından verdiği 5 Eylül 2016 tarihli kararla kayyumların yetkisi sona erdirilmiş ve şirket yönetimi TMSF’ye devredilmiştir. Ayrıca Boydak Grubu bünyesinde yer alan bazı gerçek kişiler hakkında Kayseri Cumhuriyet Başsavcılığında soruşturma açıldığı ve kovuşturma aşamasının başladığı öğrenilmiştir.

Ayrıca Türkiye Finans’a iletilen Kayseri 1. Sulh Ceza Mahkemesinin 2016/2829 Değişik İş Sayılı, 3 Ağustos 2016 tarihli kararı ile birlikte, Türkiye Finans’ın pay sahiplerinden, Türkiye Finans’ın esas sermayesini oluşturan payların %1.58’nin sahibi olan Şükrü Boydak, %0.4468’nin sahibi Erol Boydak, % 1.8952’nin sahibi Bekir Boydak, %1.8952 sahibi Memduh Boydak, %1.52’nin sahibi Hacı Boydak’ın Türkiye Finans nezdindeki paylarına el konulmuştur. Buna ek olarak Kayseri 2. Ağır Ceza Mahkemesi’nin 2016/342 Esas sayılı dosyası kapsamında ise Türkiye Finans’ın pay sahiplerinden, Türkiye Finans’ın esas sermayesini oluşturan payların %1.8952’sinin sahibi olan Mustafa Boydak ve %0.4468’nin sahibi olan İlyas Boydak’ın da Türkiye Finans nezdindeki paylarına el konulmuştur. Keza, yukarıda madde 4.3.5 kapsamında belirtildiği üzere, Türkiye Finans’ın esas sermayesini oluşturan payların % 0.1863 elinde bulunduran Huriye Boydak 7 Ekim 2016 vefat ettiğinden, terekesi üzerinde mirasçıları arasında elbirliği mülkiyet olduğundan ve mirasçıları arasında payları üzerinde el koyma kararı kişiler de bulunduğundan, el koyma kararları, Huriye Boydak’ın Türkiye Finans’ın esas sermayesinin % 0.1863 oluşturan payı üzerine de sırayet etmiştir. Bu kapsamda Türkiye Finans’ın esas sermayesini oluşturan payların % 9.8657’sinin üzerinde el koyma kararı bulunmaktadır. Öte yandan Türkiye Finans esas sermayesini temsil eden ve üzerinde el koyma tedbiri bulunmayan payların bir kısmı halen Boydak ailesinin diğer fertlerine ait bulunmaktadır olup, bu paylar üzerinde işbu ihraççı bilgi dokümanı tarihi

TÜRKİYE FINANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyıldız Mahallesi, Seyitnihi Caddesi
No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870
GML00-01



05 Ekim 2017
TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:331 Kartal / İSTANBUL
Yakacak V.D. 043 035 8630

İmza alanı

itibarıyla herhangi bir el koyma tedbiri uygulandığına ilişkin bir bilginiz yoktur. Bununla birlikte devam eden süreçte ilgili mahkemelerin alacağı kararlar saklıdır. El koyma kararı mülkiyetin kamuya devredildiği anlamına gelmemekte olup, el konulan paylar üzerindeki tasarruf yetkisi, el koyma kararı süresince kısıtlanmıştır.

Boydak Grubunun içerisinde, Boydak Holding A.Ş.'de dahil olmak üzere, Boydak ailesinden olan gerçek kişi pay sahipleri yer almakta olup, Boydak Holding A.Ş.'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranı %2.2342 olup, üzerinde el koyma tedbiri bulunan payların oranı ise % 9.8657'dir. Öte yandan Türkiye Finans esas sermayesini temsil eden ve üzerinde el koyma tedbiri bulunmayan payların bir kısmı halen Boydak ailesinin diğer fertlerine ait bulunmakta olup, bu paylar üzerinde işbu ihraççı bilgi dokümanı tarihi itibarıyla herhangi bir el koyma tedbiri uygulandığına ilişkin bir bilginiz yoktur. Bununla birlikte devam eden süreçte ilgili mahkemelerin alacağı kararlar saklıdır.

Boydak ailesinin diğer fertlerinin her birinin payları oranı %2.5'nin altındadır. Bu nedenle, Boydak Holding A.Ş.'ye kayyım atanması ile yönetiminin TMSF'ye devredilmesi, Boydak Grubunda yer alan bazı gerçek kişilerin Türkiye Finans nezdindeki paylarına el konulması ve Boydak Grubunda yer alan bazı gerçek kişiler hakkında soruşturma ve kovuşturma başlatılması, Türkiye Finans açısından risk teşkil etmemektedir.

Başbakan Yardımcısı Sayın Nurettin Canikli de 6 Eylül 2016 tarihinde, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Yönetim Kurulu ile bir araya geldiği toplantı öncesinde; "Boydak Grubuna bu işlemler mahkeme tarafından tesis edildikten sonra Türkiye Finans ile ilgili bir takım olumsuz gelişmeler ve spekülasyonlar oldu. Esasında bu gelişmeden etkilenmesi söz konusu değildi. Çünkü hakim ortak yüzde 67 ile tek başına yönetme kapasitesi olan uluslararası sermayedir. İşlem tesis edilen Boydak Grubunun Türkiye Finans'ın yönetimi üzerinde bir ağırlığı yok ama buna rağmen bir olumlu gelişme oldu ve Boydak Grubu'nun yönetim kurulundaki temsilcisi istifasını verdi. Şuan da Türkiye Finans'ın yönetimi tamamen diğer ana hakim ortak tarafından yürütülmektedir. Boydak Grubu da yönetimden istifa etmiştir ve ayrıca Boydak hisselerinin de ana hissedar NCB tarafından satın alınmasına ilişkin görüşmelerde başlamış ve halihazırda devam etmektedir" ifadelerini kullanmıştır. Bu kapsamda Başbakan Yardımcımız Sayın Nurettin Canikli de Boydak Grubu ile ilgili son gelişmelerin Türkiye Finans üzerinde etkisi olmayacağını belirtmiştir.

Boydak Grubunu oluşturan payların Türkiye Finans ana pay sahibi olan NCB tarafından devir alınması sürecine de yer vermek gerekir ise belirtmek isteriz ki pay devrine ilişkin görüşmeler devam etmektedir. Ayrıca NCB, mezkur Boydak Ailesi uhdesindeki bankamız hisselerini alma iştahının bulunduğunu da ifade etmektedir.

Diğer taraftan, Boydak Ailesi uhdesinde olan payların ana pay sahibi NCB'ye devrine ilişkin sürecin ilerletilmesi halinde TMSF Yönetimindeki Boydak Holding A.Ş. tarafından da pay satışına sıcak bakılmak ile birlikte hisse satış sözleşmesinin hazırlanması akabinde Boydak Holding ile de pay devir işlemlerinin yapılabileceği düşünülmektedir. Üzerlerinde el koyma kararı olan paylara ilişkin el koyma kararlarının uygulandığı Kayseri 2. Ağır Ceza Mahkemesi ile de görüşülerek el koyma kararının ikame bedel üzerinde uygulanarak paylar üzerindeki tedbirin kaldırılması yönünde görüşmelerde ilerleme kaydedilmiştir ve el koyma kararlarının ikame bedel üzerine yansıtılarak, paylar üzerindeki el koyma kararının kaldırılacağı beklenmektedir.

Boydak Grubunda yer alan kişilerin tamamının Türkiye Finans nezdindeki tüm paylarının NCB'ye devredilmesinin.

05 Ekim 2017

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sıhhiye Mahallesi / Sıhhiye Caddesi
No: 6 / Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 066 006 357
GNDJ041



TF YARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Caddesi
No: 131 / Kartal / İSTANBUL
Tic Sicil V.D. 843 025 8650

OYUN KATIRIM
MENKUL DEĞERLER
A.Ş.
Nispetiye Mah. Çarşı Caddesi
No: 10 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic Sicil V.D. 27 924 000 000
Etiler Mah. Büyükdere Caddesi
No: 34 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic Sicil V.D. 27 924 000 000
www.oynkatirim.com.tr

1. Boydak Grubunda yer alan kişiler, TMSF yetkilileri* (Boydak Holding A.Ş. için) ile NCB'nin anlaşması ve taraflar arasında pay devir sözleşmesi/sözleşmelerinin imzalanması,

2. Elkonulan Paylar üzerindeki el koyma kararının ilgili mahkeme tarafından kaldırılması ve/veya söz konusu el koyma kararının payların kaim değeri olan satış bedeli üzerine yansıtılması,

3. Boydak Grubundaki kişilerin paylarının NCB'ye devri konusunda BDDK'dan gerekli izinlerin alınması,

akabinde gerçekleşmesi mümkün olabilecektir.

* Bu özetle belirtilen kayyım atama ve el koyma kararları, bu özetin düzenlenme tarihi itibarı ile Türkiye Finans'ın bilgisi dahilinde olan kayyım atama ve el koyma kararlarını yansıtmaktadır.

**Boydak Holding A.Ş'nin yönetimini elinde bulunduran TMSF'nin 674 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 20'inci maddesi gereğince söz konusu şirketin Türkiye Finans nezdindeki paylarını satma yetkisi vardır.

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

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

YOKTUR.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

2.7.1 İhraççıya ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

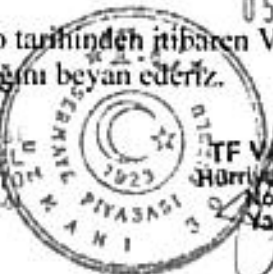
TF Varlık Kiralama A.Ş'ye ilişkin 31 Aralık 2015, 31 Aralık 2016 ve 30 Haziran 2017 tarihli özet bilanço ve gelir tablosu verileri aşağıda yer almaktadır.

TF Varlık Kiralama A.Ş. Geçmiş Özet Bilanço ve Gelir Tablosu Verileri(TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
Dönen Varlıklar	2.325.932.825	508.444.987	450.132.402
Duran Varlıklar	2.701.954.400	4.430.020.400	3.717.938.000
Özkaynaklar	57.989	57.841	55.762
Toplam Kaynaklar	5.027.887.225	4.938.465.387	4.168.070.402
Dönem Karı	148	2.080	5.293

05 Ekim 2017

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sıhhiye Mahallesi, Sokullu Caddesi
No:6 Üsküdar / İSTANBUL
Güyük Mükellefiyet V.D. 068 006 3870
G.MÜD.



TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Hareta / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 835 8620

OYAK KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sıhhiye Mahallesi, Sokullu Caddesi
No:6 Üsküdar / İSTANBUL
Güyük Mükellefiyet V.D. 068 006 3870
www.oyak.com.tr

2.7.2 Fon kullanıcısına ilişkin seçilmiş finansal bilgiler

Bilanço

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin Finansal Durum Tablosundan Seçilen Önemli Kalemler (Bin TL)			
(Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30.06.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2015
Aktif Kalemler			
Krediler	23.987.004	25.699.683	27.114.891
Aktif Toplamı	37.347.933	38.761.885	38.535.576
Pasif Kalemler			
Toplanan Fonlar	20.126.125	21.064.220	22.176.719
Özkaynaklar	3.868.720	3.638.257	3.348.091

Gelir Tablosu

(Bin TL)	30.06.2017	31.12.2016	31.12.2015
Net Dönem Karı/Zararı	185.773	296.194	261.498

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

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

	02.02.2017	16.11.2016	26.08.2016	27.07.2016	19.11.2015	Son Değişim
Görünüm	Durağan (Stable)	Negatif (Negative)	Negatif (Negative)	Durağan (Stable)	Durağan (Stable)	Değişti
Uzun Vadeli YP	BBB-	BBB	BBB	BBB	BBB	Değişti
Kısa Vadeli YP	F3	F2	F2	F2	F3	Değişti
Uzun Vadeli TL	BBB-	BBB	BBB	BBB	BBB+	Değişti
Kısa Vadeli TL	F3	F2	F2	F2	F2	Değişti
Finansal Kapasite Notu	bb-	bb-	bb-	bb-	bb-	Değişmedi
Destek	2	2	2	2	2	Değişmedi
Ulusal	AAA (tur)	AAA (tur)	AAA (tur)	AAA (tur)	AAA (tur)	Değişmedi
Ülke Notu YP	BB+	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	Değişti
Ülke Notu TL	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	BBB	Değişmedi

05 Ekim 2017

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 27.01.2017 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu bir kademe indirmesini takiben, 2 Şubat 2017 tarihinde Türkiye Finans Katılım

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi
No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870
GEMUD-0



TEKARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Caddesi
No:131 Kartal / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 264306 / V.D. 643 038 6630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 264306 / V.D. 643 038 6630
Tic. Sic. No: 264306 / V.D. 643 038 6630
Tic. Sic. No: 264306 / V.D. 643 038 6630

Bankası'nın uzun vadeli yerel ve yabancı para birimi cinsinden kredi notlarını "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine indirdiğini ve "negatif" olan not görünümünü "durağan" olarak revize ettiğini açıklamıştır. Ayrıca, Fitch Ratings, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın kısa vadeli yerel ve yabancı para birimi cinsinden kredi notlarını "F2" seviyesinden "F3" seviyesine indirdiğini bildirmiştir. Aynı tarihte, TF Varlık Kiralama A.Ş'nin öncelikli teminatsız borçlanma ihraç notu da "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine indirilmiştir.

Yatırım yapılabilir kredi kalitesi grubunun taban notu olan BBB- notu temerrüt riskinin spekülâtif not grubuna (BB+ ve altı) kıyasla önemli ölçüde düştüğünü ve kuruluşların, ticari ve ekonomik koşullardaki olumsuz değişiklerden görece daha az etkilendiklerini ifade etmektedir.

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

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

Türkiye Finans'ın, grup içerisindeki bir şirketin veya şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

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

2.10. Fon kullanıcısının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Türkiye Finans, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap, katılma hesapları ve sermaye piyasası araçları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanmaktadır.

Türkiye Finans, üreten ve ekonomiye kalıcı değer katan aktörleri destekleme ana fikri etrafında yapılandığı stratejisi ile KOBİ'ler başta olmak üzere, ağırlıklı olarak reel sektörde faaliyet gösteren büyük ve yaygın müşteri kitlesine, değer önerisi güçlü ürün, hizmet ve çözümleriyle desteğini çok yönlü olarak sürdürmektedir.

Türkiye Finans'ın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, ticari ve kurumsal bankacılık ana başlığı altında toplanan KOBİ bankacılığı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, uluslararası bankacılık, döviz, para piyasaları, ile hazine işlemlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Perakende Bankacılık: Perakende Bankacılık İş Ailesi içerisinde bulunan Perakende Bankacılık, 535 kişilik bir ekiple bireysel müşteriler ve cirosu 0-2 milyon TL arasında olan firmalara ve bu firmaların ortaklarına hizmet vermektedir.

Ticari Bankacılık Grubu : 3 Temmuz 2017 tarihine kadar geçerli olan Ticari ve Kurumsal Bankacılık İş Ailesi, "Kobi", "Ticari" ve "Kurumsal" segmentli müşteri gruplarına hizmet vermektedir. Doğru müşteriyi doğru kanalda yönetmek amacıyla 31 Aralık 2015 tarihinde segmentasyon gerçekleştirilmiştir. Ticari Bankacılık İş Ailesi, Güneydoğu Anadolu, İstanbul Avrupa-1, İstanbul Avrupa-2, İstanbul Anadolu, Akdeniz, Marmara, Karadeniz, Ege, Kayseri, Ankara olmak üzere 10 tane Bölge Müdürlüğünde hizmet vermektedir. 30.06.2017 sonu itibari ile 285 şube ile yurt içinde, 1 şube ile de yurt dışında (Bahreyn'de) hizmet vermektedir. (Banka

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sıratlı Mahallesi / Sıratlı Caddesi
34748 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870

05 Ekim 2017

TEVARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 294200
Vakıf Sicil No: 843 035 8638

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

- 1) Yönetim Kurulu Üyelerinden Genel Müdür dahil 5 tanesi NCB tarafından aday gösterilecektir.
- 2) Mevcut Pay Sahiplerinin payları %20 üzerinde olduğu sürece 2 Yönetim Kurulu Üyesinin, %20'nin altında ve fakat %10'un üzerinde olduğu takdirde 1 Yönetim Kurulu Üyesinin Yönetim Kuruluna seçilmesi için NCB tarafından genel kurulda oy kullanılacaktır.

Bu çerçevede:

- 1) Mevcut Pay Sahipleri arasında, Boydak Holding A.Ş. ve Boydak Grubunda yer alan gerçek kişiler dışında, Gözde Giriş Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("Gözde Girişim")'de bulunmaktadır.
- 2) Bu kapsamda NCB, Gözde Girişim tarafından aday gösterilen bir kişinin de Yönetim Kuruluna atanması yönünde oy kullanabilir. NCB, Boydak Holding A.Ş. veya Boydak Grubundan herhangi bir kişinin göstereceği adayın Yönetim Kuruluna seçilmesi için genel kurulda oy kullanmak zorunda değildir.
- 3) Ayrıca, Türkiye Finans Esas Sözleşmesinin 9'uncu maddesine göre "İşbu sözleşmede yer alan hiçbir hüküm paylara, pay gruplarına, pay sahiplerine ve pay sahibi gruplarına imtiyaz tanıma amacı taşımamaktadır ve hiçbir hüküm imtiyaz tanındığı şeklinde yorumlanmayacaktır." Bu kapsamda, Esas Sözleşme'nin 17/2 hükmü, Mevcut Pay Sahiplerine tanınmış bir imtiyaz niteliğinde değildir. Söz konusu Esas Sözleşme hükmü bir oy sözleşmesi olarak nitelendirilebilir. Bu nedenle, NCB tarafından söz konusu Esas Sözleşme hükmüne aykırı hareket edilse dahi, bu durumun atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin hukuki statüsü açısından herhangi bir sorun yaratmayacağı düşünülmektedir.
- 4) Keza, Türkiye Finans'ın 31 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirilen genel kurulunda, Mevcut Pay Sahipleri tarafından herhangi kişi yönetim kurulu üyeliğine aday olarak gösterilmemiş ve NCB tarafından aday gösterilen ve Türkiye Finans'ın esas sözleşmesine göre yönetim kurulunda bulunması gereken Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre, yönetim kurulunun doğal üyesi olan genel müdür dışında 6 kişinin ataması genel kurul tarafından gerçekleştirilmiştir. Atanan 6 yönetim kurulu üyesinden olan Bekir Berk Çektir 11.08.2017 tarihi itibarı ile görevinden istifa etmiştir. Bu kapsamda, Türkiye Finans'ın 7 yönetim kurulu üyeliğinden, yönetim kurulunun doğal üyesi genel müdür dâhil 6 halen görevlerini sürdürmektedir. Atanan yönetim kurulu üyelerinin görev süresi atama tarihinden itibaren 3 yıl olup, gerek Mevcut Pay Sahipleri tarafından herhangi bir aday gösterilmemiş olması, gerekse Türkiye Finans esas sözleşmesinin herhangi bir hükmüne aykırı davranılmamış olması nedeniyle yönetim kurulu üyelerinin üyelik vasfına ilişkin hukuki sorun yaratabilecek herhangi bir durum olmadığı düşünülmektedir. Hâlihazırda boş olan yönetim kurulu üyeliğine de TTK m. 363 gereğince ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere yönetim kurulu tarafından veya ilk genel kurulda genel kurul tarafından atama yapılabilir. Genel kurulda da NCB, yukarıda açıklandığı üzere Gözde Girişim tarafından gösterilen adayın yönetim kuruluna seçilmesi için oy kullanabilir ve Esas Sözleşme hükmü imtiyaz niteliğinde olmadığından, NCB tarafından Esas Sözleşme hükmüne aykırı hareket edilse dahi, bu durumun atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin hukuki statüsü açısından herhangi bir sorun yaratmayacağı düşünülmektedir.

05 Ekim 2017

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi, Sokaklı Caddesi
34720 No:13 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3070
05060



TEVAKKUL KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kabacılı Cad.
No:134 Kartal / İSTANBUL
Yatırımcı V.D. 843 035 6620

OYUN YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
ANKARA Mah. Gökçe Caddesi
No:10 Kat:10 Beşiktaş / İSTANBUL
Yatırımcı V.D. 0212 333 3333
www.oyunyati.com.tr

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

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

- (a) Mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %20'nden az olmadığı hallerde, en az altı (6) Yönetim Kurulu Üyesi ile teşkil edilen nisap ile toplanan Yönetim Kurulu, en az altı (6) üyesinin olumlu oyu ile usulüne uygun, geçerli ve bağlayıcı karar alabilecektir.
- (b) Eski mevcut Pay Sahipleri'nin Şirket'teki pay oranının Şirket'in tedavüldeki toplam paylarının %20'nden 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'undan az olduğu hallerde toplantı ve karar yeter sayısı, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin çoğunluğu olacaktır. Yönetim Kurulunun Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlar aşağıdaki gibidir;
 - (i) Değeri toplamda, her bir kişi için, Şirket sermayesinin %10'unu aşan, diğer kişilerin sermayesine yapılan yatırımlar veya gayrimenkul alımları;
 - (ii) Değeri münferiden, Şirket sermayesinin %15'ini aşan kredi veya diğer yatırım aracı ihracı;
 - (iii) 17.5 (ii). maddede öngörülenler hariç olmak üzere değeri münferiden 15,000,000 Amerikan Dolarını aşan varlık iktisabı;
 - (iv) Genel Kurul Ortak Karar Verilmesi Gereken Hususlara ilişkin kararlar.

Bu çerçevede:

- 1) Halihazırda, Mevcut Pay Sahipleri'nin Türkiye Finans nezdindeki pay sahipliği oranı %32,9127 (%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, 6 Yönetim Kurulu Üyesi ile karar alabilecektir. Halihazırda Türkiye Finans'ın esas sözleşmesi kapsamında yönetim kurulunda bulunması gereken 7 kişiden 6'sının da ataması mevzuat ve esas sözleşmeye uygun şekilde yapılmıştır.
3) Ayrıca, yukarıda belirtildiği üzere, Mevcut Pay Sahiplerinden Gözde Girişim tarafından aday gösterilen kişiler içinde NCB Genel Kurulda, söz konusu kişilerin Yönetim Kurulu Üyeliliğine seçilmeleri konusunda oy kullanabilecektir.
4) Keza, yukarıda belirtildiği üzere NCB tarafından aday gösterilen kişilerden birisinin Mevcut Pay Sahipleri için belirlenen 2 kişi için Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanması, söz konusu Yönetim Kurulu Üyelerinin hukuki statüsünü etkilememektedir.
5) Keza, NCB'nin boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine atama yapması, gerek Mevcut Pay Sahiplerinden boşalan Yönetim Kurulu Üyelikleri için aday gösterilmemesi gerekse, yukarıda açıklandığı üzere, Mevcut Pay Sahiplerine ilişkin hükmün imtiyaz teşkil etmemesi nedeniyle hukuken herhangi bir sorun ve risk teşkil etmemektedir.
6) Ayrıca yukarıda belirtilen kararlar önemli nitelikte kararlar olup, Türkiye Finans'ın olağan günlük faaliyetleri ile ilgili kararlar değildir.
7) Bu nedenlerle ötürü, Türkiye Finans esas sözleşmesinin 17/4 ve 17/5 hükümlerinin Türkiye Finans açısından risk teşkil etmediği düşünülmektedir.

Türkiye Finans'ın esas sözleşmesinin 10/3 hükmüne göre, Çoğunluk Pay Sahipleri tarafından atanmış Yönetim Kurulu Üyeleri, Yönetim Kurulu nezdindeki Komitelerden her birisinde, Mevcut Pay Sahiplerince belirlenmiş bir Yönetim Kurulu Üyesinin bulunmasını sağlayacaklardır. Bu kapsamda, yukarıda açıklamış olduğumuz gibi, NCB tarafından atanan Yönetim Kurulu Üyeleri Gözde Girişim

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Sarıyıldız Mahallesi / Sarıyıldız Caddesi
34063 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Müktefler V.D. 068 006 3370



05 Ekim 2017

TEVARLIK KİRALAMA A.Ş.
Rüfeyh Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yatırımcı V.D. 845 035 8630

YATIRIM
GEÇERLİ
www.tffinans.com.tr

Türkiye Finans'ın kısa vadeli yerel ve yabancı para birimi cinsinden kredi notlarını "F2" seviyesinden "F3" seviyesine indirdiğini bildirmiştir. Aynı tarihte, TF Varlık Kiralama A.Ş'nin öncelikli teminatsız borçlanma ihraç notu da "BBB" seviyesinden "BBB-" seviyesine indirilmiştir.

Uzun Vadeli "BBB-" kredi notu, Fitch Ratings'in kredi derecelendirme skalasında yatırım yapılabilir kredi kalitesi grubunda yer almaktadır.

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

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR

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

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR

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

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı/Temsil Ettiği Tözel Kişilik	
				(TL)	(%)
Saeed Mohammed A. AlGhamdi	TFKB Yönetim Kurulu Başkanı	TFKB Yönetim Kurulu Başkanı, TFKB Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	3 / 3 (31 Mart 2020 3 yıllık görev süresi sona erecektir)	-	-
Wael Abdulaziz A. Raies	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, TFKB Genel Müdürü, Kredi Komitesi Üyesi	Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesi gereğince genel müdürlük görevini yürüttüğü sürece yönetim kurulu üyeliği devam edecektir.)	-	-
Majed Hamdan A. AlGhamdi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı	3 / 3 (31 Mart 2020 3 yıllık görev süresi sona erecektir)	-	-

05 Ekim 2017

Eren Göra	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	3 / 3 (31 Mart 2020 3 yıllık görev süresi sona erecektir)	-	-
Faisal Omar A. Alsaggaf	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	3 / 3 (31 Mart 2020 3 yıllık görev süresi sona erecektir)	-	-
Meriç Uluşahin	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	3 / 3 (31 Mart 2020 3 yıllık görev süresi sona erecektir)	-	-

İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı/ Temsil Ettiği Tüzel Kişilik	
				(TL)	(%)
Mete Mehmet KANAT	Yönetim Kurulu Başkanı		3 / 3 (29 Mart 2020 tarihinde görev süresi sona erecektir)	-	-
Hakan UZUN	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Başkan Yrd., Yönetim Kurulu Başkanı	3 / 3 (29 Mart 2020 tarihinde görev süresi sona erecektir)	-	-
Ahmet GÖRSESLİ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 / 3 (29 Mart 2020 tarihinde görev süresi sona erecektir)	-	-
Emre MANDACI	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	3 / 1 (20 Nisan 2018 tarihinde görev süresi sona erecektir).	-	-

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında

2.16.1. Bağımsız denetim kuruluşu

01.04.2017-31.12.2017 dönemi için:

Ticaret Unvanı:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	05 Ekim 2017 Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No.27 Daire.54-57-59 Kat.2-3-4 34398 Sarıyer / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Cem UÇARLAR (01.04.2017 - 31.12.2017)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokutuna Caddesi
34398 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870
GEMUD-3

TEK YERLİK KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Karayıcı Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacak V.D: 843 035 8630

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü	Sorumlu Ortak/ Baş Denetçi	Görüş
01.04.2017-30.06.2017	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı bağımsız denetim	Cem Uçarlar	-
01.01.2017-31.03.2017	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı bağımsız denetim	Fatma Ebru Yücel	-
01.01.2016-31.12.2016	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Fatma Ebru Yücel	Olumlu
01.01.2014-31.12.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Alper Güvenç	Olumlu

İhraççı için:

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü	Sorumlu Ortak/ Baş Denetçi	Görüş
01.04.2017-30.06.2017	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı bağımsız denetim	Cem Uçarlar	-
01.01.2017-31.03.2017	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı bağımsız denetim	Fatma Ebru Yücel	-
01.01.2016-31.12.2016	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Fatma Ebru Yücel	Olumlu
01.01.2015-31.12.2015	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Alper Güvenç	Olumlu
01.01.2014-31.12.2014	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız denetim	Alper Güvenç	Olumlu

3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1.İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 120.000.000 TL nominal değerli ve 175 gün vadeli kira sertifikaları yatırımcılarına bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Gelir Dönemi Başlangıç Tarihinden 175 gün sonra gelir dağıtımı ve kira sertifikası İfta Bedeli geri ödemesinde bulunulacaktır.

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

3.2.Kira sertifikalarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Kira sertifikaları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

05 Ekim 2017

TÜRKİYE ANİANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokutlu Caddesi
34700 No:61 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3870
GEMUDEN

TEVARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yatırımcı V.D. 843 038 8650

OYAK KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
ATILIM MAHALLESİ
ATILIM CADDESİ
No:11 Kat:1 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272100
V.D. 0643 - 0033
Tic. Sic. No: 272100
www.ojak.com.tr

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

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

İhraç edilecek kira sertifikaları kapsamında Yatırımcılar'ın sahip olduğu haklarının dayanağı, SPKn m. 61 çerçevesinde Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine Temel Hüküm ve Koşullar ve Yönetim Sözleşmesi kapsamında yönetilecek Portföy Varlıkları ile İhracın gerçekleşmesi için akdedilen İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanmaktadır.

VKŞ'nin gerçekleştirdiği halka arza katılarak kira sertifikası satın alacak Yatırımcıların sahip olduğu haklara ilişkin sınırlamalar ise aşağıda özetlenmektedir:

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

VKŞ ve ihraç edilen TL kira sertifikalarının derecelendirme notu bulunmamaktadır.

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

3.5. Getiri oranı ve yatırımcılara yapılacak ödemelere ilişkin esaslar:

a) Kira sertifikasının vadesi ve itfa planı:

Kira sertifikaları 175 gün vadeli olup kira sertifikalarının anapara bedeli 06.04.2018 tarihinde yatırımcılara geri ödenecektir.

Kira sertifikalarının itfa bedeli, vade sonunda, gelir dağıtımı ile birlikte VKŞ tarafından kira sertifikası sahiplerine payları oranında bir defada geri ödenerek kira sertifikaları itfa edilir.

VKŞ Yatırımcılara ödeyeceği kira sertifikalarının bedelini Türkiye Finans'ın Portföy'ün tasviyesi için ödeyeceği bedel ile karşılayacaktır. İtfa bedeli ihraç tutarına eşit olacaktır

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi, Sarıyer Caddesi
34788 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 38 00
GSM:05 343 035 8630



05 Ekim 2017

TEYARIN NİKALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274300
Tic. Sic. V.D. 843 035 8630

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SARAYCI MAHALLESİ
No: 131 KARTAL / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274300
Tic. Sic. V.D. 843 035 8630

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

175 gün vadeli kira sertifikaları yatırımcılarına bir defa gelir dağıtımında bulunulacaktır. Gelir Dönemi Başlangıç Tarihinden 175 gün sonra gelir dağıtımı ve kira sertifikası İtfâ Bedeli geri ödemesinde bulunulacaktır. Talep toplanmanın akabinde "Yıllık Getiri Oranı" ve dağıtım sonuçları onaylanarak KAP'ta ilan edilecektir.

Gelir Dönemi Başlangıç Tarihi	13.10.2017
Gelir Dağıtımı ve Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tarihi	06.04.2018

c) Getiri oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütler:

VKŞ tarafından ihraç edilecek kira sertifikaları sabit yıllık getiri oranına sahip olacak ve halka arza katılan tüm Yatırımcılar için belirlenen sabit yıllık getiri oranı geçerli olacaktır.

İhraç edilecek olan 175 gün vadeli kira sertifikalarının getiri oranının belirlenmesinde baz alınacak Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aşağıdaki tabloda belirtilmiştir;

ISIN Kodu	Vade Tarihi
TRT140218T10	14/02/2018
TRT200618T18	20/06/2018

d) Getiri oranının kim tarafından hesaplanacağı

Yıllık getiri oranı, Kurumsal Yatırımcılardan Madde 5.1.3.2'de belirtildiği şekilde toplanacak olan talepler doğrultusunda Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ onayıyla kesinleştirilecektir.

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

Yıllık getiri oranı (ve dolayısıyla Dönemsel Getiri Oranı) vade süresince sabit olacaktır.

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

VKŞ tarafından halka arz edilecek kira sertifikaları, Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş.'nin onayını takiben Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren borsa kotuna alınarak Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1.1. İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

05 Ekim 2017

VKŞ tarafından kira sertifikası ihraçları III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında gerçekleştirilmesi planlanmakta olup, sadece sahipliğe dayalı kira sertifikaları ihraçlarında VKŞ'nin sahip olacağı yıllık ve hâk yatırımcıların vekili sıfatıyla devralacağı ihraç esas olan

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sakarya Mahallesi / Sokullu Caddesi
34768 No:6 Zülfariye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3979



TEVARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Caddesi
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacık V.D. 843 035 8600

Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp of the Ministry of Treasury and Finance, Republic of Turkey, with the text 'T.C. HAZINELER VE MENKUL DEĞERLER BAKANLIĞI' and 'MÜHÜR'.

"Portföy Varlıkları" olacaktır. Yönetim sözleşmesine veya alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında ise, ihraç neticesinde VKŞ herhangi bir varlık veya hak üzerinde mülkiyet hakkına sahip olmayacaktır. Bu nedenle sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçı dışındaki ihraçlarda dayanak varlıklar ve haklar VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir.

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

VKŞ'ye ihraca esas sözleşmeler çerçevesinde Türkiye Finans tarafından yapılacak olan ödemeler yatırımcılara verilen taahhütlerin yerine getirilmesi için yeterli olmayabilir. Böyle bir durumda sahipliğe dayalı kira sertifikası ihraçlarında VKŞ (ve dolayısıyla Yatırımcılar) için tek teminat ihraca dayanak teşkil eden Portföy Varlıkları olacaktır. Yukarıda açıklandığı üzere, yönetim sözleşmesine ve alım satıma dayalı ihraçlarda ise VKŞ'nin ve dolayısıyla Yatırımcıların herhangi bir teminatı olmayacaktır.

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

4.1.2.1. Kredi Riski :

Kredi borçlusunun Türkiye Finans ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder. 30.06.2017 itibarıyla, Türkiye Finans'ın finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil kullandırılan fonlar portföyünün toplam varlıklar içerisindeki payı %68'dir. Türkiye Finans'ın, 30.06.2017 itibarıyla donuk kredilerinin toplam krediler içerisindeki payı %5,34'dür. İlgili dönemde, donuk krediler için ayrılan özel karşılıkların donuk kredilere oranı %65 seviyesindedir.

4.1.2.2. Kur Riski :

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Türkiye Finans'ın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Türkiye Finans'ın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Yabancı paraya endeksli varlıklar ile yabancı para cinsinden yükümlülükler arasındaki fark yabancı para net genel pozisyon olarak nitelendirilmekte ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

4.1.2.3. Likidite Riski :

Genel olarak likidite riski bir kuruluşun net finansman ihtiyaçlarını sağlayamama riskidir. Likidite riski, bazı finansman kaynaklarının bulunamamasına sebep olabilen piyasa bozulmaları veya kredi derecesindeki düşüşlerden kaynaklanabilir. Likidite riski, Türkiye Finans'ın olumsuz koşullar altında, müşterilere karşı yükümlülüklerini karşılamak için gerekli finansmana erişim, pasiflerin vadelerini karşılama ve sermaye gerekliliklerini yerine getirme kabiliyetine ilişkin belirsizlikleri kapsamaktadır.

4.1.2.4. Piyasa Riski :

Sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalardan ortaya çıkan kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyatı riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

05 Ekim 2017

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saiti Mahallesi, Sokutlu Caddesi
34703 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3876

TE YAKIN KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yakacak V.D. 843 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlük
Saiti Mahallesi, Sokutlu Caddesi
34703 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3876

4.1.2.5 Operasyonel Risk:

Yetersiz veya işlemeyen iç süreçler, sistemler, insanlar ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riskidir

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Belirtilen risklere ek olarak, İtibar Riski, İş Riski, Strateji Riski, Faaliyet İznine İlişkin Riskler ve Türkiye Finans'ın Boydak Grubu Bünyesindeki Bazı Pay Sahipleri ile İlgili Gelişmeler de diğer riskler kapsamında değerlendirilmelidir.

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olan Türkiye Finans, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap, katılma hesapları ve sermaye piyasası araçları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanmaktadır. Türkiye Finans'ın; faaliyetleri nedeniyle zarar etmesi veya finansal yapısının bozulması durumunda, fon kullanıcı olarak kira sertifikası ihracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesi riski bulunmaktadır. Türkiye Finans Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, BDDK'nın düzenleme ve denetime tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, **öngörülen şartların oluşması durumunda** bankaların BDDK tarafından faaliyet izinlerinin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Böyle bir durumda, Türkiye Finans'ın fon kullanıcı olarak kira sertifikası ihracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesi riski bulunmaktadır. Hali hazırda Türkiye Finans'ın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ikincil mevzuatı uyarınca faaliyet izninin kaldırılmasına ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine neden olabilecek bir durum bulunmamaktadır.

4.3.2 Kira Sertifikalarının Likiditesi Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olabilir

Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu kira sertifikalarının tutarının bu limitlerin dışında kalması durumunda kira sertifikalarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir.

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

VKŞ, ihraççı sıfatıyla, kira sertifikalarından sağlanacak fonu Başlangıç Portföy Varlıklarını Türkiye Finans'tan temin etmek için kullanacaktır. Türkiye Finans ise kaynak kuruluş sıfatıyla kira sertifikası ihraçıyla VKŞ üzerinden fon sağlamış olacaktır.

Türkiye Finansın bilançosu incelendiğinde açıkça görüleceği gibi kaynakların büyük bir çoğunluğu sektöre paralel olarak katılım fonlarından oluşmaktadır. TL kira sertifikası ihraçı yoluyla Türkiye Finans fonlarına yapısını çeşitlendirecek ve vade yapısını uzatarak aktif-pasif

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sakarya Mahallesi, Şekül Caddesi
No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyükdere Mükellefleri Y.D. 068 006 3870
CMDD-3

05 Ekim 2017

TE VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Karıveçli Cad.
No:131 Kartal / İSTANBUL
Yatırımcı Y.D. 043 035 8630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sakarya Mahallesi, Şekül Caddesi
No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyükdere Mükellefleri Y.D. 068 006 3870
www.oakyatirim.com.tr

Kira sertifikası ihracından sağlanacak fonlar Türkiye Finansın kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve temin edilen fonlar bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği vb. gibi kredilerinin kullandırımı ile Türkiye Finansın olağan faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır. Ayrıca TL fonlama yapısında, katılım fonları ve özkaynak dışında alternatif bir fonlama kaynağı sağlanması planlanmaktadır.

5.2.Halka arza ilişkin temel bilgiler

Kira sertifikası halka arzına Bireysel Yatırımcılar, ve Yurtdışından başvuran Kurumsal Yatırımcılar;

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul
Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

Nominal değeri 1.-TL olan 1 adet kira sertifikası için minimum talep miktarı 1.000 adet olacaktır. Minimum talep adedinden sonraki taleplerin 1 adet ve katları şeklinde olması şarttır. Talep edilebilecek azami kira sertifikası adedi hakkında herhangi bir sınırlama bulunmamaktadır. Yatırımcılar, istedikleri takdirde Talep Formu'nda almak istedikleri miktara ilişkin bir alt sınır belirleyebilirler.

Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri borçlanma aracının nominal tutarını belirteceklerdir.

[illegible]

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.

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

5.3.Menfaatler hakkında bilgi

03.04.2017 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi'ne göre halka arz yoluyla satılacak kira sertifikalarının ihracında, Oyak Yatırım'ın aracı kurum sıfatıyla aracılık hizmeti karşılığında hak elde edeceği komisyon geliri dışında halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak bir kişi ve/veya kurum yoktur.

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

5.4.Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Aracı Kuruluşun Ticaret Unvanı	Başka Aracı Kuruluşu Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret almayacaktır	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret almayacaktır.	Yatırımcılardan MKK Hesap Açma Ücreti alınacaktır, Oyak Yatırım nezdinde hesabı varsa alınmayacaktır. Hesaplardan aylık 2,50 TL hesap işletim ücreti, aylık 2 TL SMS gönderim ücreti alınacaktır. Damga Vergisi ve Diğer Masraflar alınmayacaktır.

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

HYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
M. Mahallesi Sokulu Cad. No: 15
Ümraniye - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 068 006 3870
GSM: 053 200 00 00

05 Ekim 2017



IF VARİYON KİRALAMA A.Ş.
Hürriyet Mah. Adnan Kahveci Cad.
No: 131 Kat: 1 / İSTANBUL
Yatırımcı V.D. 843 035 8630

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mah. Akademi Cad. No: 1
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 068 006 3870
GSM: 053 200 00 00
www.oyakyatirim.com.tr