

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi Özettiir

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 04/09/2020 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın 5.000.000.000 toplam TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki kira sertifikalarının halka arz edilecek 300.000.000 nominal TL'lik kısmının satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek kira sertifikalarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 450.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecektir.

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

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

Bu özet ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 31/08/2020 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metinleri ve sermaye piyasası aracı notu .../.../..... tarihinde ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.tfvarlikkiralama.com.tr, www.turkiyefinans.com.tr ve www.oyakyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.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 yetkili kuruluş, varsa garantör ve fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özeti yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. 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.

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Sarıyer Mahallesi, Sokullu Caddesi No: 6
34760 Kat: 42 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 8430358330
GRUC-01

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi, Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Kat: 42 Ümraniye / İstanbul
Alemday V.D. 8430358330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler, Beşiktaş Mahallesi, Marmara Caddesi No: 10
Teletel: 0212 319 72 00 Faks: 0212 351 05 99
Müşteri Hizmetleri: 0212 319 72 00
Büyük Mükellefler V.D. 8430358330
www.oyakyatirim.com.tr

04 Eylül 2020

İÇİNDEKİLER

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER.....	6
2. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER.....	7
3. İHRAÇ EDİLECEK KİRA SERTİFİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	15
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	17
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	19

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
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 Komitesinin atamasının yapılacağı tarihten sonraki dönem için Türkiye Finans'ın Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesini, (ii) Söz konusu Danışma Komitesinin atamasının gerçekleşmesinden önceki dönem için Türkiye Finans'ın Katılım Bankacılığı Danışma Kurulunu ifade eder.
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu/Kurulu
Beklenen Kar	BK= N*BKO/100 BK: Beklenen Kar N: Kira sertifikalarının nominal değeri BKO: Beklenen Kar Oranı
Beklenen Kar Oranı	Dönemsel Getiri Oranını ifade eder
BİAŞ / Borsa / Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Çoğunluk Pay Sahibi	NCB'yi ifade eder.
Danışma Kurulu	TKBB Danışma Kurulu'nu ve Banka Danışma Komitesi'ni ifade eder.
FED	Federal Reserve System of United States of America (ABD Merkez Bankası)
Dayanak Varlık Kira Sertifikaları	Madde 4.1.b hükmünde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Diğer Yatırımlar	Madde 4.1.b hükmünde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Dönemsel Getiri Oranı	Madde 4.10'da belirtilen şekilde hesaplanacak dönemsel getiri oranını ifade eder.
Finansman Desteği	Madde 4.1.b hükmünde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Finansal Kiralama Kanunu	6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nu ifade eder.

Genelle Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
2. GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi, Nispetiye Caddesi
3/760 Nispetiye Üsküdar / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3373
EMUC-01

TFY MENKUL KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Kat: No:42 Ümraniye / İstanbul
Alemdağ V.D. 3430350330

ÖYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler, Beşiktaş, Marmara Cad. Etiler Blok
Levent - Beşiktaş 34399 İstanbul
Tel: (0212) 310 42 00 - Fax: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0849 000 0000 6040 - 6034
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 0604
www.oyakyatirim.com.tr

04 Eylül 2020

Fon Kullanıcısı/ Türkiye Finans/TFKB/Katılım Bankası/Banka	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Gözde Girişim	Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Haklar	Varlıklar dışında İhraca dayanak teşkil eden her türlü hakkı ifade eder.
Hazine VKŞ	Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç	Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu, İhraççı Bilgi Dokümanı ve Özet kapsamında 212 gün vadeli Yönetim Sözleşmesine dayalı Kira Sertifikaları ihracını ifade eder.
İhraç Tavanı	5.000.000.000 TL
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
İşlem Sözleşmeleri	Temel Hüküm ve Koşullar, Yönetim Sözleşmesi Teminat Mektubu ve Tasfiye Taahhüdünü ifade eder.
İtfa Bedeli	Kira Sertifikaları'nın itfası için Türkiye Finans tarafından VKŞ'ye ödenecek İhraç Tutarını ifade eder.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri	Faizsiz bankacılık ilkelerinin, Danışma Kurulu tarafından yorumlanması sonucu belirlenen katılım bankacılığı ilkelerini ifade eder.
Kira Sertifikaları Tebliği	Kira Sertifikaları Tebliği (III-6.1)
Kira Varlıkları	Madde 4.1.b hükmünde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Kira Sertifikası / Sertifika	Bu Sermaye Piyasası Aracı Notu, İhraççı Bilgi Dokümanı ve Özet kapsamında 212 gün vadeli Yönetim Sözleşmesine dayalı Kira Sertifikalarını ifade eder.
Kredi Yönetmeliği	BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği ifade eder.
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
Mevcut Pay Sahipleri	Sermaye Piyasası Aracı Notu Madde 2.2'de kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
NCB	National Commercial Bank
Oyak Yatırım / Aracı Kurum	Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Portföy	VKŞ tarafından Yönetim Sözleşmesine istinaden Türkiye Finans'a verilen yetkiye istinaden Türkiye Finans tarafından ihraç tutarının Finansman Destekleri, Kira Varlıkları, Dayanak Varlık Kira Sertifikaları ve Diğer Yatırımlara veya bu Varlık/Hakların oluşturduğu finansman havuzuna yönlendirilmesi ile oluşturulacak ve (Yatırımcıların vekili sıfatı ile) VKŞ adına yönetilecek Varlık ve/veya Haklar'dan oluşan Portföyü ifade eder.

Genele Açık / Public

TURKISH FINANCIAL BANKING ASSOCIATION
GENEL MÜDÜR
Sarıyıldız Caddesi No: 10 Kat: 6
34789 Beşiktaş / İstanbul
Etiler / Beşiktaş / İstanbul T.C. 88 666 3371

TF VAZLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat C/6 No: 12 Ümraniye / İstanbul
Alandan: V.D. 8430358930

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı, Kat: 3, Beşiktaş, İstanbul
Tel: 0212 349 19 00 Fax: (0212) 351 05 99
Müşteri No: 0549 - 0032 - 8040 - 0034
E-Posta: Muvakelleler@oyak-yatirim.com.tr
www.oyakyatirim.com.tr

04 Eylül 2020

Portföy Borçluları	Portföy Varlıkları kapsamında herhangi bir nedenle (kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırım vs.) Türkiye Finans'a karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan gerçek ve tüzel kişileri ve tüzel kişiliği olmayan kişi ve mal topluluklarını ifade eder.
Portföy Gelirleri	Portföy'ün yönetilmesi neticesinde elde edilen gelirleri ifade eder.
Portföy Varlıkları	Portföy'de yer alan Varlık ve Hakları ifade eder.
Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği	Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği (II-5.2)
SerPK	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
Tasfiye Taahhüdü	Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine düzenlenen ve Portföy'ün İtfa Bedeli kadar bir bedelle tasfiye edilmesini konu alan taahhüdü ifade eder.
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
Temel Hüküm ve Koşullar	VKŞ ile Türkiye Finans arasında akdedilen ve İhraç Tavanı içerisinde yapılacak tüm ihraçlara ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları sözleşmesini ifade eder.
TFKB VKŞ	TFKB Varlık Kiralama A.Ş.
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
Teminat Mektubu	Türkiye Finans tarafından VKŞ lehine düzenlenen ve Portföy Borçluları ve Yatırım Borçluları'nın, borçlarını, gereği gibi zamanında, tam ve eksiksiz şekilde ifa edeceğini Türkiye Finans'ın taahhüt ettiği teminat mektubunu ifade eder.
TKBB Danışma Kurulu	BDDK'nın 22/02/2018 tarih 7736 sayılı kararı ve bu karara istinaden TKBB Yönetim Kurulu'nun 02/04/2018 tarih 253 sayılı kararı ile kabul edilen Danışma Kurulunun Oluşumu, Görev, Çalışma Usul Ve Esasları Hakkında Tebliğ kapsamında TKBB nezdinde katılım bankacılığına ilişkin mesleki ilke ve standartları belirlemek için oluşturan danışma kurulunu ifade eder.
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
Varlıklar	İhraca dayanak teşkil eden varlıkları ifade eder.
VKŞ veya TF VKŞ veya İhraççı	TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

14 Eylül 2020



Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Saraylı Caddesi
34765 Üsküdar / İSTANBUL
Büyükdere V.D. 003 003 3373
CMUC-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
17. Kat Kat:42 Ümraniye / İstanbul
Etiler V.D. 003 003 8836

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler, Beşiktaş Caddesi, E2 C Blok
Ticaret Sicil No: 33338 / İstanbul
Tel: (0212) 333 1234 / 333 0212 / 333 05 99
Maks. Yatırım: 0049 / 0039 / 0049 - 0034
Branş: Katılım Bankası V.D. 0049 003 9984
www.oyakyatirim.com.tr

Yatırımlar	Finansman Destekleri de dâhil olmak üzere Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırımı ifade eder.
Yatırım Borçluları	Yatırımlar kapsamında herhangi bir nedenle (Finansman Desteği, kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırım, vb.) Türkiye Finans'a karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan müşteriler dâhil, gerçek ve tüzel kişileri ve tüzel kişiliği olmayan kişi ve mal topluluklarını ifade eder.
Yatırımcılar	Kira sertifikalarının sahiplerini ifade eder.
Yıllık Getiri Oranı	Madde 4.10'da belirtilen şekilde hesaplanacak yıllık getiri oranını ifade eder.
Yönetim Sözleşmesi	Portföy'ün Banka tarafından VKŞ lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeyi ifade eder.
YP	Yabancı Para
Zapt	Portföy'de yer alan Varlık ve Haklar herhangi birisi üzerinde üçüncü kişiler tarafından hak iddia edilmesi ve bu hak iddiası sonucunda, Portföy'deki Varlık ve Haklar'ın mülkiyetinin üçüncü kişilere geçmesi veya Varlık ve Haklar üzerinde Varlık ve Haklar'dan elde edilen gelirlerin VKŞ (ve dolayısıyla Yatırımcılara) ödenmesinin önüne geçecek şekilde takyidat oluşması durumunu ifade eder.

04 Eylül 2020



Genelle Açık / Public
TÜRKİYE KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Saray 8. Kat, Saray Mahallesi, Caddesi
34708 Beşiktaş / İstanbul
Büyük Mükellefler Y.D. 068 002 3373
GMUC-01

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat 068 No:6 Umranıye / İstanbul
Alemdağ Y.D. 849 352 336

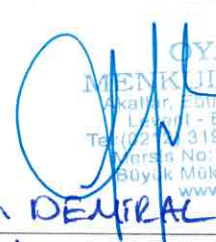
OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar, Etiler, Beşiktaş Mah. Etiler Blok
Kat: 10 / Kat: 10 / Kat: 10 / Kat: 10
Tel: (0 212) 444 00 00 / 444 00 00
Müşteri Hizmetleri: 0 800 80 00 00 / 0 800 80 00 00
Büyük Mükellefler Y.D. 649 002 9804
www.oysak.com.tr

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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. 31/08/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK Saray M. S. S. Sokulu / Beşiktaş / İstanbul 34354 No: 6 Umran / 17 / İstanbul Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3373 EMBL-01 Zeynep SAĞDIK Yönetmen	ÖZETİN TAMAMI

İhraççı TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. 31/08/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 TF VARLIK KİRALAMA A.Ş. Saray M. S. S. Sokulu Caddesi No: 6 17 Kat / 6. No: 62 Umran / 17 / İstanbul Alışdağ V.D. 843 005 0030 Yezim GETİM Yetkili	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. 31/08/2020	Sorumlu Olduğu Kısım:
 OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Akademi, Etilim, Marmara Cad. F2 C Blok Kat: 1 - Beşiktaş / 34335 / İstanbul Tel: 0212 319 13 00 / 0212 319 05 99 Faks: 0212 319 13 00 / 0212 319 05 99 Büyükleme No: 08 49 - 0039 - 50 00 - 0034 Büyükleme Mükellefleri V.D. 843 003 9604 www.oysakyatirim.com.tr Adem DEMİRAL Müdür	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

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

Ünvan:	TF Varlık Kiralama A.Ş. (İhraççı)
Hukuki Statüsü:	Anonim Şirket (Varlık Kiralama Şirketi)
Tabi Olduğu Mevzuat:	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke:	Türkiye
Merkez ve Fiili Yönetim Merkezinin Adresi:	Saray Mah. Sokullu Cad. No:6 17. Kat Ofis No.42 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 bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.3. Fon kullanıcısının ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli eğilimler

Temmuz ayında FED politika faizinde değişiklik yapmayarak faiz oranını %0-0,25 bandında sabit bırakıp ekonomiyi desteklemek için tüm araçları kullanacağını yeniledi. Ayrıca FED yabancı merkez bankaları için sağladığı dolar swap ve repo kanallarını 31/03/2021' e kadar uzattığını belirtti. Yurt içinde de koronavirüs salgını kapsamında alınan tedbirlerle birlikte ekonomik toparlanmanın hızı yakından takip edilmektedir. TCMB finansal piyasaları desteklemek açısından ilave önlemler alırken, BDDK da bankacılık sektörünü destekleyecek kararlar almaktadır.

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

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

1. Türkiye Finans, The National Commercial Bank grubuna dahildir. NCB Türkiye Finans'ın yönetim hakimiyetine sahiptir. Türkiye Finans NCB'nin Saudi Arabistan sınırları dışındaki en büyük stratejik yatırımı olup, 30/06/2020 itibarıyla toplam aktiflerinin yaklaşık % 6,68'ini oluşturmaktadır.
2. Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Gözde Girişim), gelişme potansiyeli taşıyan, kaynak ve yapılandırma ihtiyacı olan girişim şirketleri ve projelerine, yatırım yapmak amacıyla 22/01/2010 tarihinde kurulmuş, halka açık bir şirkettir.

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
SARAY MAH. SOKULLU CAD. NO:6
17. KAT OFİS NO:42 ÜMRANIYE / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3373
CMUD-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
SARAY MAH. SOKULLU CAD. NO:6
17. KAT OFİS NO:42 ÜMRANIYE / İSTANBUL
Ailemde V.D. 068 006 3373

ÖYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
AKATLILAR MAHALLESİ
L. KAT: 10 / Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 319 12 00 00 - (0212) 319 05 99
Maks. No: 0640 - 0039 - 0640 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3373
www.oyakyatirim.com.tr

04 Eylül 2020

Bilanço

		Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş'nin Finansal Durum Tablosundan Seçilen Önemli Kalemler (Bin TL)	
(Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2018
Aktif Kalemler			
Kullandırılan Fonlar*	45.166.497	33.373.255	31.653.317
Aktif Toplamı	68.047.955	52.194.904	46.613.371
Pasif Kalemler			
Toplanan Fonlar	50.111.770	39.974.370	26.862.179
Özkaynaklar	5.221.020	4.837.068	4.314.942

Gelir Tablosu

(Bin TL)	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30/06/2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2018
Net Dönem Karı/Zararı	403.573	204.478	377.429	445.360

*Finansal Kiralama Alacakları Dahil.

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

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

04 Eylül 2020

	20/05/2020	12/11/2019	19/07/2019	23/10/2018	01/10/2018	20/07/2018	01/06/2018	Son Değişim
Uzun Vadeli YP (Görünüm)	B+ (Negatif)	B+ (Durağan)	B+ (Negatif)	BB- (Negatif)	BB- (Negatif)	BB (Negatif)	BBB- (Negatif)	Not Görünümü Değişti
Kısa Vadeli YP	B	B	B	B	B	B	F3	Değişmedi
Finansal Kapasite Notu	b+	b+	b+	b+	bb-	bb-	bb-	Değişmedi
Destek	4	4	4	3	3	3	2	Değişmedi
Uzun Vadeli TL (Görünüm)	BB- (Durağan)	BB- (Durağan)	BB- (Negatif)	BB (Negatif)	BB (Negatif)	BB+ (Negatif)	BBB- (Durağan)	Değişmedi
Kısa Vadeli TL	B	B	B	B	B	B	F3	Değişmedi

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mh. Saray Cad. No: 6
34068 Akmerkezi Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3373

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Saray Cad. No: 6
17. Kat Kat: No:42 Ümraniye / İstanbul
Alemdağ V.D. 8430351330

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akıllar Mah. Akıllar Cad. Etiler Blok
Kat: 10 Kat: No: 34335 Kat: 10
Tel: (0212) 351 00 00 / (0212) 351 05 99
Faks: (0212) 351 00 00 / (0212) 351 05 99
E-posta: 0619 - 0034 - 0040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9904
www.oysakyatirim.com.tr

Ulusal Uzun Vadeli Not	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AA (tur)	AAA (tur)	AAA (tur)	Değişmedi
------------------------	----------	----------	----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 20/05/2020 tarihinde Türkiye Finans'ın mevcut kredi derecelendirme notlarını değiştirmeyerek not görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir.

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

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

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

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

Perakende Bankacılık Grubu :

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

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

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

Ticari Bankacılık Grubu :

Ticari Bankacılık Grubu, "Obi", "Ticari" ve "Kurumsal" segmentli müşteri gruplarına hizmet verilmektedir. Doğru müşteriye doğru kanalda yönetmek amacıyla Ticari Bölge ve Ticari Şube yapılanması gerçekleştirilmiştir. Ticari Bankacılık Grubu; Güneydoğu Anadolu, İstanbul Avrupa-1, İstanbul Avrupa-2, İstanbul Anadolu, Marmara, Ege, Ankara olmak üzere 7 tane Ticari Bölge Müdürlüğünde hizmet vermektedir. Banka 30/06/2020 itibarıyla 45 i Ticari, 5 i Kurumsal ve 261 i Perakende olan 311 Şube ile yurt içinde hizmet vermektedir.

04 Eylül 2020

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Saray Mh. Değirmentepe Cad. No: 6
34766 NOVA / ÜSKÜDAR / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3873
CMUC-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Saray Mh. Değirmentepe Cad. No: 6
17. Kat Çiçe No: 42 Ümraniye / İstanbul
Alentepe V.D. 043030630

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Bulvarı Maslak Cad. E2 C Blok
Kat: 9 / 34398 Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 319 12 40 Etiler 351 05 99
Faks No: 0649 - 0039 - 0040 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 008 9504
www.oysakyatirim.com.tr

Finansal Kurumlar :

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

Hazine İşlemleri:

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

Hazine Satış Müdürlüğü; müşterilere sunulan finansal ürünlerin yönetimi, bu ürünlere ilişkin müşteri ilişkilerinin sürdürülmesi ve ilgi alanına giren raporlamaların yapılması süreçlerini yönetir.

Dijital Bankacılık:

Dijital Bankacılık Müdürlüğü; müşteri beklenti ve ihtiyaçlarının hızla değiştiği, rekabetin sektörlerden bağımsız hale geldiği dijitalleşme trendlerinin paralelinde müşterilerin hayatını kolaylaştıran çözümleri devreye almaktadır. Dijital bankacılık kanallarında sunulan ürün çeşitliliğinin artması ve müşterilerin öncelikli tercihi olan mobil uygulama çalışması sonucunda aktif dijital bankacılık müşteri sayısı 30/06/2020 itibarıyla, 31/12/2019' a göre, %46, mobil bankacılık aktif müşteri sayısı ise %56 artış göstermiştir.

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

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

Türkiye Finans'ın yönetim hakimiyetine The National Commercial Bank ("NCB") sahip olup, yönetim hakimiyetinin kaynağı sahip olunan pay ve pay miktarıdır. Türkiye Finans Esas Sözleşmesinde azınlık pay sahiplerini korumaya yönelik olarak önemli nitelikte bir kısım konulara ilişkin Genel Kurul ve Yönetim Kurulu kararlarının nitelikli çoğunlukla alınmasını gerektiren düzenlemeler bulunmaktadır.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 20/05/2020 tarihinde Türkiye Finans'ın tüm kredi derecelendirme notlarını değiştirmeyerek not görünümünü "Duragan"dan "Negatif"e revize etmiştir.

TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

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

04 Eylül 2020



Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Sarıyer Mahallesi Sokutlu Caddesi No: 6
34768 No:1 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3670
CMUC-01

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokutlu Caddesi No: 6
17. Kat Ofis No:42 Ümraniye / İstanbul
Alemdağ V.D. 8436056330

GYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı Maslak Cad. F2 C Blok
Kat: 11 - Beşiktaş 34395 / İstanbul
Tel: 0212 319 00 00 Pbx: 222 391 05 99
Faks No: 0212 319 00 00 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604
www.gyakyatirim.com.tr

2.13. Garanti hükümleri

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

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

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

İhraçtan doğan yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin, fon kullanıcısı Türkiye Finans asaleten bizzat sorumludur. Bu yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin, işbu maddede belirtilen yapılar haricinde herhangi bir garantörlük bulunmamaktadır.

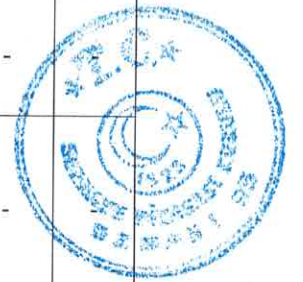
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 7 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı/Temsil Ettiği Tüzel Kişilik	
				(TL)	(%)
Wael Abdulaziz A. Raies	TFKB Yönetim Kurulu Başkanı, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, TFKB Genel Müdürü, Kredi Komitesi Üyesi	3/3 (04/08/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-
Süleyman Murat Akşam	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili, Kredi Komitesi Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili, Kredi Komitesi Üyesi, Ticari Bankacılık GMY	Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesi gereğince genel müdürlük/genel müdür vekilliği görevini yürüttüğü sürece Yönetim Kurulu üyeliği devam edecektir.	-	-
Majed Hamdan A. AlGhamdi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı	3/3 (04/08/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-
Eren Gura	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3/3 (04/08/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-
Lama Ahmad M. Ghazzaoui	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	3/3 (04/08/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-

04 Eylül 2020



Genel Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
12. GENEL MÜDÜRLÜK
Barış Mahallesi, Akatlar Cad. E2 Çatı Katı
34766 066 Üsküdar / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 066 3373
CMUC-01

TFYMD MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No: 17
17. Kat Ofis No: 42 Üsküdar / İstanbul
Alemdağ V.D. 0430358330

TFYMD MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Bulvarı Katilim Cad. E2 Çatı Katı
Lütfiye Mahallesi 34766 Üsküdar / İstanbul
Tel: (0212) 347 12 12 / 347 12 12 351 05 99
Mobil: 0044 - 0039 - 8440 - 0034
Büyük Mükellefler V.D. 049 003 9504
www.tfyymd.com.tr

Meriç Uluşahin	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	3/3 (04/08/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-
Müge Öner	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	TFKB Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	3/3 (04/08/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-

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	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	3 / 3 (30/03/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-
Ahmet Mert	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı		3 / 3 (30/03/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-
Ahmet Gürsesli	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 / 3 (30/03/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-
Emre Mandacı	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	3 / 3 (30/03/2023 Görev Süresi Sonu)	-	-

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında

2.16.1. Bağımsız denetim kurulu

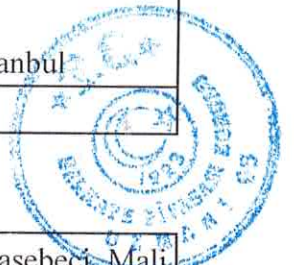
01/01/2020 – 30/06/2020 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No.27 Daire.54-57-59 Kat.2-3-4 34398 Sarıyer / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Emre ÇELİK (01/01/2020 – 30/06/2020)

01/01/2019-31/12/2019 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No.27 Daire.54-57-59 Kat.2-3-4 34398 Sarıyer / İstanbul

04 Eylül 2020



TÜRKİYE GENELİ
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Saray Mahallesi, Çarşı Caddesi No: 6
34700 Üsküdar / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3273
GMUC-01

TEVARİK İNŞAAT A.Ş.
Saray Mahallesi Çarşı Caddesi No: 6
17. Kat Çift No: 42 Ümraniye / İstanbul
Atatürk V.D. 0430351330

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler, Kat: 5, C Blok
Levent, Beşiktaş 34330 İstanbul
Tel: (0212) 499 12 00 Fax: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0649 0000 8040 0004
Büyük Mükellefler V.D. 649 003 9604
www.guayyayirimmenkul.com.tr

Sorumlu Ortak Başdenetçi: Emre ÇELİK (01/01/2019 – 31/12/2019)

01/01/2018-31/12/2018 dönemi için :

Ticaret Unvanı:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Adresi:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No.27 Daire.54-57-59 Kat.2-3-4 34398 Sarıyer / İstanbul
Sorumlu Ortak Başdenetçi:	Cem UÇARLAR (01/01/2018 – 31/03/2018) Emre ÇELİK (01/04/2018 – 31/12/2018)

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

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

2.16.2. Bağımsız denetim

Fon Kullanıcısı için :

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Denetim Türü	Sorumlu Ortak/ Baş Denetçi	Görüş
01/01/2020-30/06/2020	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Bağımsız Denetim	Emre ÇELİK	Olumlu
01/01/2019-31/12/2019	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim	Emre ÇELİK	Olumlu
01/01/2018-31/03/2018 01/04/2018-31/12/2018	Güney Bağımsız Denetim Ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Bağımsız Denetim	Cem UÇARLAR Emre ÇELİK	Olumlu

04 Eylül 2020

İhraççı için:

Genele Açık / Public

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Sarıyer Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi
34768 Kat: 17. Kat Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3373
GMUD-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sokullu Caddesi No: 6
17. Kat Ümraniye / İstanbul
Atemide V.D. 06 3300330

QYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi, Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0312) 351 05 99
Müşteri İlişkileri: 00340 - 00340 - 00340
www.qyakitirim.com.tr

- VKŞ'nin İhraç kapsamında yapacağı ödemeler, Türkiye Finans tarafından yapılacak ödemelere bağlıdır. Bu kapsamda Türkiye Finans, gelir dağıtım tarihlerinde ve İtfa Tarihinde Beklenen Kar'ı ve İtfa Bedelini kısmen veya tamamen VKŞ'ye ödemez ise, VKŞ de Türkiye Finans tarafından ödenmeyen Beklenen Karı veya İtfa Bedelini, Türkiye Finans'ın ödeme yapmadığı tutar ile sınırlı olarak Yatırımcılara aktaramayacaktır. Böyle bir durumda VKŞ'nin Yatırımcılara karşı olan sorumluluğu Türkiye Finans'a karşı gerekli hukuki süreçleri başlatmakla sınırlıdır. VKŞ tarafından Türkiye Finans'a karşı başlatılacak olan hukuki süreçler kapsamında herhangi bir tahsilat yapılamaz ise VKŞ Yatırımcılara karşı sorumlu olmayacaktır. Ayrıca Yatırımcılar bizzat Türkiye Finans'a karşı hukuki süreç başlatırlarsa, 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.

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

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akmerkezi Etiler Kat: 9 Beşiktaş / İstanbul
Tel: (0212) 386 34 33 Fax: (0212) 351 05 99
Müşteri Hizmetleri: 0312 470 8040 - 0312 470 8041
E-posta: Muekkelleler@oyak-yatirim.com.tr
www.oyak-yatirim.com.tr

Yıllık ve Dönemsel Getiri Oranı, piyasa şartları (alternatif yatırım ürünlerinin getiri oranları, yatırımcı iştahı, vb) değerlendirilerek Oyak Yatırım tavsiyesi ve VKŞ veya Fon Kullanıcı onayıyla en geç talep toplama tarihinden 1 iş günü önce kesinleştirilerek KAP ta ilan edilecektir.

VKŞ tarafından ihraç edilecek 212 gün vadeli kira sertifikaları sabit Yıllık Getiri Oranına sahip olacaktır ve halka arza katılan tüm yatırımcılar için sabit Yıllık % 11,50 - % 14 Getiri Oranı geçerli olacaktır.

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

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

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

VKŞ'ye, ihraca esas sözleşmelerde belirtilen şartlarda Türkiye Finans tarafından ödemelerde bulunulacaktır. VKŞ'nin Yatırımcılara yapacağı ödemeler, Türkiye Finans'ın VKŞ'ye yapacağı ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacağından, Yatırımcılar Türkiye Finans tarafından VKŞ'ye ödeme yapılmamasına ilişkin risklere maruz kalacaktır. Sahipliğe dayalı kira sertifikalarında VKŞ'nin (ve dolayısıyla Yatırımcıların) tek teminatını ihraca dayanak portföy varlıkları olacaktır. Yönetim sözleşmesine ve alım satımına dayalı olarak gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarında portföy varlıkları VKŞ'nin (ve dolayısıyla Yatırımcıların) teminatını teşkil etmeyecektir.

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

04 Eylül 2020

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.

4.1.2.3. Likidite Riski :

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 :

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

Covid-19 pandemisi piyasaları olumsuz yönde etkilemesi nedeniyle tüm bankacılık sektöründe olduğu gibi Türkiye Finans'ın karşılık giderlerinde de artışa neden olmuş ancak Türkiye Finans'ın faaliyetleri üzerinde önemli nitelikte bir etkiye sahip değildir.

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 pay sahibi Erciyes Anadolu Holding A.Ş. hakkındaki gelişmeler de diğer riskler kapsamında değerlendirilmelidir.

4.3. İhraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

Türkiye Finans'ın; faaliyetleri nedeniyle zarar etmesi veya finansal yapısının bozulması durumunda, fon kullanıcısı olarak kira sertifikası ihracına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesi riski bulunmaktadır. Türkiye Finans Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetime tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması durumunda bankaların BDDK tarafından faaliyet izinlerinin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

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

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

Genel Acık / Public

TÜRKİYE FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Etiler Sok. No: 17 Kat: 17
34768 Nispetiye / Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 2673
EMUC-01

TF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mh. Etiler Sok. No: 17 Kat: 17
34768 Nispetiye / Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 2673

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Etiler Sok. No: 17 Kat: 17
34768 Nispetiye / Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 2673
www.oyakyatirim.com.tr

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, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, ihraca dayanak teşkil eden varlık ve hakların Türkiye Finans'tan temin edilmesi ve/veya belirli bir portföyün oluşturulması ve yönetilmesi amacıyla Türkiye Finans'a aktarılması için kullanacaktır.

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

5.2.Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilecek kira sertifikaları 300.000.000 TL nominal değerli, fazla talep gelmesi durumunda 450.000.000 TL'ye kadar arttırılabilecek ve 212 gün vadeli olacaktır. 07-08/09/2020 tarihlerinde 2 iş günü süresince talep toplanacaktır.

Kira sertifikası halka arzına Bireysel Yatırımcılar ve yurtiçinden başvuran Kurumsal Yatırımcılar;

ARACI KURUM

OYAK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ebulula Cad F-2 C Blok 34335 Akatlar Beşiktaş/İstanbul

Tel. (0212) 3191200 Faks. (0212) 3510599

ve tüm şubeleri ile emir iletimine aracısı konumundaki Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin tüm şubelerine ve internet şubesi üzerinden talepte bulunmak için başvurabilirler. Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. şubelerinin adreslerine www.turkiyefinans.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.

Yurtdışı Kurumsal Yatırımcıların talepleri sadece Oyak Yatırım tarafından toplanacaktır.

Tüm Yatırımcılar talep ettikleri adedi belirteceklerdir.

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

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar Oyak Yatırım'ın veya emir iletimine aracısı konumundaki Türkiye Finans'ın merkez ve şubelerine ve internet şubesine talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurmaları gerekmektedir. Yurtdışı Kurumsal Yatırımcılar sadece Oyak Yatırım'da talepte bulunmak için başvurarak talep formu doldurarak işbu halka arza katılabilirler.

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

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

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden iki iş günü içerisinde

04 Eylül 2020



Genel Açık / Public
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Saray Mükellefleri V.D. 068 006 3373
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3373
GMUC-01

TF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Saray Mükellefleri V.D. 068 006 3373
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3373
Alemdar V.D. 8430336530

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akatlar Ebulula Mardin Cad. F-2 C Blok
Levent - Beşiktaş 34335 İstanbul
Tel: (0212) 3191200 Fax: (0212) 351 05 99
Mersis No: 0849 00000000000000000000
Oyak Mükellefleri V.D. 849 003 9804
www.oyakyatirim.com.tr

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

30/06/2020 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi ve 14/08/2020 tarihinde imzalanan Tadil 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 Kuruluş Virman Ücreti	EFT Ücreti	Diğer
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin virman işlemlerinden ücret almayacaktır	Oyak Yatırım, halka arza ilişkin EFT işlemlerinden ücret almayacaktır.	OYAK Yatırım nezdindeki müşteri hesaplarından MKK tarafından yansıtılan saklama, bakım, şifre, kupon/itfa masrafları alınacaktır. Yatırım hesabı olmayan müşterilerin OYAK Yatırım nezdinde hesap açmaları halinde MKK hesap açma ücreti alınacaktır. Hesaplardan aylık 2,50 TL hesap işletim ücreti, aylık 2 TL SMS gönderim ücreti alınacaktır. Damga Vergisi ve diğer masraflar alınmayacaktır.

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

04 Eylül 2020



TÜRKİYE FİNANS KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Sarıyer Mahallesi Sarıyer Cad. Etiler Blok No: 6
34768 Nispetiye / Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 066 006 2673
EMUC-01

TF YATIRIM KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mahallesi Sarıyer Cad. Etiler Blok No: 6
17. Kat / Blok No: 42 Ümraniye / İstanbul
Alinea V.D. 849 003 9604

OYAK YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Akademi Mahallesi Sarıyer Cad. Etiler Blok No: 6
34768 Nispetiye / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 271200 Etiler Blok No: 12 351 05 99
Büyük Mükellefler V.D. 849 003 9604 - 0034
www.ogakyatirim.com.tr

Genele Açık / Public