YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN TERTİP İHRAÇ BELGESİDİR

İşbu Tertip İhraç Belgesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14.12.2023 tarih ve 78/1716 sayılı kararı ile onaylanan İhraç Belgesi kapsamında satışı yapılacak olan sermaye piyasası araçlarının ihracı nedeniyle düzenlenmiş ve Kurulca onaylanmıştır. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuca tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu Tertip İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı	:	Fibabanka A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 272902-0
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi	:	Fibabanka A.Ş. 20.07.2023 tarih ve 215 sayılı Yönetim Kurulu Kararı Fibabanka A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu 24.10.2024 tarih ve 12 sayılı Fon Kurulu Kararı
İhraca aracılık eden aracı kuruluş	:	Global Menkul Değerler A.Ş.
Garantör	:	Yoktur.
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı	:	☐ Tahvil / Finansman Bonosu ☐ Kira Sertifikası ☐ Gayrimenkul Sertifikası ☑ VDMK ☐ VTMK ☐ IDMK ☐ ITMK ☐ Yatirim Kuruluşu Varanti / Sertifikası

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 4. 11. 2024 13:42:45

FİBABANKA A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu

Doğrulama Kodu: d9e6daf2-1fdf-4ed3-96d8-542fe18bc5f2

		☐ Diger
İhraç türü	:	☑ Yurt içi halka arz edilmeksizin satiş ☐ Tahsisli satiş ☑ Nitelikli yatirimciya satiş ☐ Yurt dişi satiş
"Yeşil Borçlanma Aracı, Sürdürülebilir Borçlanma Aracı, Yeşil Kira Sertifikası, Sürdürülebilir Kira Sertifikası Rehberi" kapsamında ihraç edilecek yeşil veya sürdürülebilir bir sermaye piyasası aracı mı?	:	☐ Evet[1] ☐Yeşil ☐Sürdürülebilir ☒ Hayır
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri	:	37.150.000 TL
Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında verilen ihraç tavanı	:	10.000.000.000 TL
Kurulca onaylanmış İhraç Belgesi kapsamında daha önce verilen Tertip İhraç Belgeleri kapsamında satışı gerçekleştirilen sermaye piyasası araçlarının toplam nominal değeri	:	Kurulca onaylanmış ihraç belgesi kapsamında, daha önce 960.048.000 TL nominal değerli VDMK ihracı gerçekleştirilmiş olup, işbu tertip ihraç belgesi ile birlikte toplam 519.400.000 TL nominal değerli 4 tertip ihraç belgesi daha onaylanmıştır.

FİBABANKA A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 4. 11. 2024 13:42:45

Doğrulama Kodu: d9e6daf2-1fdf-4ed3-96d8-542fe18bc5f2

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde işbu Tertip İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı

Fibabanka A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu

Gürçağ Poyraz
Fon Kurulu Üyesi

FİBABANKA A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu

Mete Evcimen
Fon Kurulu Üyesi

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 4. 11. 2024 13:42:45

Doğrulama Kodu: d9e6daf2-1fdf-4ed3-96d8-542fe18bc5f2

YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN TERTİP İHRAÇ BELGESİ EKİDİR

Fon içtüzüğü tescil bilgileri	:	07.09.2023 tarihinde tescil edilmiş olup 12.09.2023 tarih ve 10912 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.
Kaynak kuruluş veya kuruluşların unvanı, bağlı olduğu ticaret sicili ve ticaret sicil numarası	:	Fibabanka A.Ş. İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü 272902-0
Fon portföyüne alınacak varlıkların nitelikleri ve seçim kriterleri	:	Fon portföyüne Fibabanka A.Ş. tarafından kullandırılmış olan krediler devredilecek olup, bu kredi portföyüne ilişkin varlıklar toplam 4 (dört) tertip şeklinde Varlığa Dayalı Menkul Kıymet (VDMK) ihracına konu olacaktır. A grubu 4 (dört) tertipten oluşmaktadır. İşbu tertip ihraç belgesi 37.150.000 TL nominal değerli A Grubu 4. Tertip ihracına ilişkin oluşturulmuştur. Fon portföyüne devredilecek krediler bakımından aşağıdaki kriterler esas alınacaktır: • Devredilecek kredilerin devir anında herhangi bir gecikmesi olmayan krediler devralınacaktır. • Krediler Türk Lirası cinsinden olacaktır. • Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22/6/2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca, krediler hakkında özel karşılık ayrılmamış olacaktır. • Devir tarihi itibariyle, vadesi gelip ödenmemiş kredi taksiti bulunan krediler portföyde yer almayacaktır. • Devir tarihi itibariyle, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi verilerine göre aktif bir kanuni takip kaydı olan kredi borçlularının kredileri portföyde yer almayacaktır. • Devir anı itibariyle vadesine 203 gün kalan krediler devralınacaktır. • Devir tarihi itibariyle Fibabanka A.Ş. ile Müşteri/Borçlu arasında akdedilen sözleşmelerde devre engel bir hüküm bulunmayacaktır. • Devre konu krediler hukuka uygun olarak kullandırılmış olacak ve devir tarihi itibariyle devre konu kredilere ilişkin olarak herhangi bir haciz, tedbir ve/veya bunlarla sınırlı olmamak üzere herhangi bir takyidat olmayacaktır.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 4.10.2024 13:42:45

FİBABANKA A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu

Doğrulama Kodu: d9e6daf2-1fdf-4ed3-96d8-542fe18bc5f2

<table>
<tr><td></td><td></td><td>• Devir tarihi itibariyle, KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. nezdindeki findeksi skoru 1000 puan ve üzeri olan müşteri kredileri devre konu olacaktır.</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Fon portföyüne alınacak varlık türleri ve portföy dağılımları</td><td rowspan="2">:</td><td>Varlık Türü</td><td>Portföy Dağılımı (%)</td></tr>
<tr><td>Krediler</td><td>100</td></tr>
<tr><td>Tertip bazında farklı hak veya nakit akışlarına sahip olan VDMK'ya ilişkin esaslar</td><td>:</td><td colspan="2">Devredilecek kredi portföyü kapsamında 4 adet A tertip ihraç edilecektir. Devredilecek kredilerden elde edilecek nakit akışları öncelikle en kısa vadeli tertibin ödemesinde kullanılacaktır.</td></tr>
<tr><td>Risk tutma kuralının uygulanmasına ilişkin esaslar</td><td>:</td><td colspan="2">İşbu tertibe konu VDMK'ların nominal değerinin asgari %5 oranındaki kısmı Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-58.1 sayılı Varlığa veya İpoteğe Dayalı Menkul Kıymetler Tebliği (Tebliğ) hükümleri çerçevesinde, Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. tarafından satın alınacak ve vade sonuna kadar, itfa yükümlülüğü karşılığında, teminat olarak bloke şekilde tutulacaktır.

VDMK tertiplerinin itfasında yapılacak ödemelerden, Tebliğ'in risk tutma yükümlülüğü çerçevesinde Kaynak Kuruluş'un elinde bulunan VDMK'lara isabet eden kısım, aynı dilimde bulunan diğer tüm VDMK sahiplerine ilişkin ödemeler tamamlandıktan sonra Fon'un mal varlığında yeterli bakiye olması halinde ödenecektir.

Risk tutma yükümlülüğü uyarınca Kaynak Kuruluş'un elinde bulunan VDMK'lar için fon mal varlığının yetersizliği nedeniyle ödeme yapılamaması durumunda, Kaynak Kuruluş'un bu VDMK'lara ilişkin ödemeler için herhangi bir talep hakkı bulunmaz.</td></tr>
<tr><td>VDMK'nın itfa edilmesine ilişkin esaslar</td><td>:</td><td colspan="2">VDMK ihracını gerçekleştiren Fon'un ihraç haricinde herhangi bir ticari faaliyeti bulunmamaktadır. VDMK ihracıyla ilgili ödeme ve yükümlülüklere ilişkin tek yetkili, ihracı gerçekleştiren Fon olup başka herhangi bir kuruluş yükümlülük ve sorumluluk altına girmeyecek ve garanti vermeyecektir.

VDMK dayanak varlığı Kaynak Kuruluş'tan ihraç bedeli karşılığı alınan kredileridir. Fon'un başka bir ticari faaliyeti bulunmadığı için VDMK yatırımcılarına yapılacak ödemeler kredi tahsilatlarının zamanında yapılmasına bağlıdır.</td></tr>
</table>

FIBABANKA A.Ş. Varlık Finansmanı Fonu

Doğrulama Kodu: d9e6daf2-1fdf-4ed3-96d8-542fe18bc5f2

		Kredi tahsilatlarında yaşanan gecikme, eksik tahsilat ve/veya takibe düşen kredi olması durumlarında yatırımcılar, kupon ödeme ve itfa tarihlerinde yatırımlarının faizini ve anaparalarının bir kısmını veya tamamını elde edemeyebilirler. Ayrıca kredi müşterilerinin ekonomik ve sosyal durumundaki olumsuzluklar, mücbir sebepler, yasal süreçlerdeki değişiklikler ve piyasa riskleri de yatırımcılara yapılacak geri ödemede aksaklıklara neden olabilir. Mevcut kredi portföyüne ilişkin 4 adet A grubu VDMK tertibi ihraç edilecek olup, itfa ödemeleri, Fon'a ait giderler düştükten sonra, ilk önce A grubunun ilk kademesinden (itfa tarihi en önce olan tertip) başlayıp A grubu dördüncü kademesi ile tamamlanacaktır. Ödemeler A grubu tertiplerde olacaktır. A grubu tertip vade tarihinde nominal değeri üzerinden itfa edilecektir. A grubu 4 tertip ihraç edilecektir. **A grubu tertipler:** • İskontolu olarak 4 tertip halinde ihraç edilecektir. • Her tertip vade sonunda nominal değeri ile itfa olacaktır. • Her tertip için iskonto oranı piyasa koşullarına göre belirlenecektir. • İtfa tarihlerine göre ödeme önceliğine sahiptir. İtfa tarihi önce gelen tertip tamamen ödenmeden diğerinin ödemesine geçilmeyecektir. • Sırası ile ilk tertip ödemeleri tamamlandıktan sonra devam eden tertip ödemesi yapılacaktır. • İtfa tarihinde geciken krediler nedeni ile tertibin nominal değerinin altında ödeme yapılması halinde, ilgili tertip bir sonraki tertip itfasından önce bu eksik tutar kadar ödeme önceliğine sahip olacaktır. Bu şekilde ödemesi yapılan eksik tutarlar için ayrıca faiz tahakkuk etmeyecektir. **Gecikmiş alacaklar itfa tarihi** (Cancellation Date) **uygulaması:** Fon portföyüne alınan kredilerin geri ödemesinde gecikme ve/veya takibe düşen alacakların olması durumunda, itfa tarihleri aynı olan A grubu tertip itfa tarihinden (son itfa tarihi) sonra belirli bir süre daha bu kredilere ilişkin ödemelerin tahsil edilebilmesi amacıyla beklenecektir. Geciken ve/veya takibe düşen kredi ödemelerinin tamamlanması için beklenecek bu tarih "gecikmiş alacaklar itfa tarihi (cancellation date)" olarak belirlenmiştir. "Gecikmiş alacaklar itfa tarihi"

T.C. İSTANBUL SERMAYE PİYASASI KURULU 1929 4.11.2024 13:42:45

FIBABANKA A.Ş. Varlık Finansmanı Fonu

Doğrulama Kodu: d9e6daf2-1fdf-4ed3-96d8-542fe18bc5f2

		uygulanıp uygulanmayacağı son itfa tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ilan edilecektir. Son itfa tarihinden "gecikmiş alacaklar itfa tarihi"ne kadar tahsil edilen ve/veya satılan kredilerden elde edilen tutardan, öncelikle varsa A grubu tertiplere ilişkin kalan itfa ödemeleri tamamlanacaktır. "Gecikmiş alacaklar itfa tarihi" için öngörülen süreç aşağıda verilmektedir. **Son itfa tarihi itibarıyla;** - Fon'da geciken ve/veya takibe düşen kredi ödemesi olmaması durumunda "gecikmiş alacaklar itfa tarihi" yürürlüğe girmeyecektir. A grubu itfa süreci tümüyle sonlandırılmış olacaktır. - Fon'da geciken ve/veya takibe düşen kredi ödemesi olması durumunda ise aşağıdaki esaslar uygulanacaktır: **Son itfa tarihinden sonraki sürece ilişkin esaslar;** - "Gecikmiş alacaklar itfa tarihi"nden önce tahsil edilen geciken ve/veya takibe düşen kredi ödemeleri kapsamında öncelikle varsa A grubu tertipler için eksik itfa tutarları tamamlanacaktır. A grubu tertiplerin eksik itfa tutarlarına ilişkin ödemeler, geciken ve/veya takibe düşen kredilerden tahsilat yapıldıkça derhal gerçekleştirilecektir. - A grubu tertip ödemelerinin tamamlanmış olması koşuluyla, ara ödeme, geciken veya takibe düşen kredi ödemelerinin ara ödeme tarihindeki toplamı kadar olacaktır. - Geciken ve/veya takibe düşen kredi ödemelerinin tamamının "gecikmiş alacaklar itfa tarihi"nden önce tahsil edilmesi durumunda, ödemeler için "gecikmiş alacaklar itfa tarihi" beklenmeyecektir. Bu durumda A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenerek, süreç sonlandırılacaktır. - Kaynak kuruluş ile de mutabık kalınarak, geciken ve/veya takibe düşen kredilerin tahsilinin beklenmesi yerine, bu kredilerin tümünün/bir kısmının üçüncü taraflara satılmasına karar verilebilecektir. Bu durumda tahsil edilen tutardan önce A grubu tertiplere ilişkin eksik itfa tutarları ödenerek süreç sonlandırılacaktır. - "Gecikmiş alacaklar itfa tarihi"nden sonra yatırımcının A grubu ihraca ilişkin eksik ya da fazla hak iddia edeceği anapara ödeme talebi olmayacaktır. Varlıkların mevcudiyetiyle alakalı olarak ihraç Fon, Kaynak Kuruluş Fibabanka A.Ş. nezdinde

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 4.11.2024 13:42:45

FIBABANKA A.Ş. Düzenli Varlık Finansmanı Fonu

Doğrulama Kodu: d9e6daf2-1fdf-4ed3-96d8-542fe18bc5f2

		fiziki olarak varlıkların bulunduğuna dair incelemede bulunmamıştır. Ancak Kaynak Kuruluş'tan krediler devralındığında Kaynak Kuruluş ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) risk merkezi verilerinden devre konu varlıkların Fon portföyündeki varlıklar ile mutabakatı yapılacaktır. İskonto oranları ve devralınan kredilerin geri ödeme kabiliyetleri sadece geçmiş tarihli verilerine ilişkin riskin ölçülmesi yoluyla yapılmıştır. Tarihsel analizler yapılırken kullanılan veriler Kaynak Kuruluş ve Kredi Kayıt Bürosu tarafından sağlanmıştır ve bu verilerin doğruluğu hususundan herhangi bir sorumluluk üstlenilmeyecektir.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu Tertip İhraç Belgesi ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

Fibabanka A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu

Gürçağ Poyraz
Fon Kurulu Üyesi

FIBABANKA A.Ş. Dördüncü Varlık Finansmanı Fonu

Mete Evcimen
Fon Kurulu Üyesi

T.C. İSTANBUL TİCARET SANAYİ BORSASI 1923 4. 11. 2024 13:42:45

Doğrulama Kodu: d9e6daf2-1fdf-4ed3-96d8-542fe18bc5f2